

**Витяг з Договору комплексного обслуговування фізичних осіб в ПАТ «Промінвестбанк»
/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг фізичним особам в частині,
яка стосується укладання договору банківського рахунку, в тому числі операції по якому
здійснюються з використанням спеціального платіжного засобу**

(Затвердженого протоколом засідання Правління ПАТ «Промінвестбанк» №64 від 14.02.2019 з останніми змінами та доповненнями, затвердженими протоколом засідання Правління ПАТ «Промінвестбанк» № 95 від 24.06.2021)

Відповідно до ст. 633 Цивільного кодексу України (далі – ЦКУ) цей Договір комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»/Загальні Умови надання банківських, фінансових та інших послуг є публічним договором.

Розміщення умов цього Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»/Загальних Умов надання банківських, фінансових та інших послуг, надалі за текстом – «Договір комплексного обслуговування» або «Загальні умови», на Офіційному сайті ПАТ «Промінвестбанк» (далі – Банк) за адресою: <http://www.pib.ua> є пропозицією Банку, відповідно до якої Банк бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймають (акцептують) цю пропозицію, надавати Послуги в порядку та на умовах, передбачених цим Договором комплексного обслуговування за Тарифами, які встановлені Банком та оприлюднені.

При акцептуванні пропозиції Банку фізична особа зобов'язана надати Банку документи та відомості, необхідні для встановлення/з'ясування її особи, суті діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання фізичною особою необхідних Банку документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії фізичної особи позбавляють Банк можливості надання такій особі Послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такій фізичній особі в укладенні Договору комплексного обслуговування.

Пропозиція Банку набирає чинності з дня офіційного оприлюднення тексту Договору комплексного обслуговування на Офіційному сайті Банку за адресою: <http://www.pib.ua> та діє до дня офіційного оприлюднення заяви про відкликання пропозиції щодо укладення Договору комплексного обслуговування на Офіційному сайті Банку за адресою: <http://www.pib.ua>.

Договір комплексного обслуговування складається з положень цього документу, Тарифів Банку та Договору - Анкети Клієнта про приєднання до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк»/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг (далі – Договір-Анкета). Складовими Договору комплексного обслуговування є також інші документи, якщо це прямо передбачено в Договорі комплексного обслуговування або Договорі - Анкеті.

Ці Загальні умови є новою редакцією Загальних Умов надання банківських, фінансових та інших послуг фізичним особам, затверджених рішенням Правління ПАТ «Промінвестбанк» від 06.09.2011 (протокол № 367) та рішенням Правління ПАТ «Промінвестбанк» від 06.02.2014 (протокол № 44).

Поняття та визначення

Поняття та визначення, що вживаються у тексті цього Договору комплексного обслуговування, мають значення, надане їм у цьому розділі Договору комплексного обслуговування, якщо інше прямо не передбачено в інших розділах цього Договору комплексного обслуговування:

«Автентифікація» – процедура ідентифікації особи як Клієнта засобами Системи ДБО та/або при зверненні до Контактного Центру Банку. Автентифікація Клієнта проводиться Банком з метою посвідчення прав Клієнта або його представника на звернення в Банк для здійснення операцій та/або

отримання інформації по Поточному Рахунку Клієнта в порядку, передбаченому цими Загальними умовами.

«Авторизація» – підтвердження Банком електронного запиту обслуговуючого банку щодо можливості проведення платіжної операції Клієнта відповідно до цього Договору комплексного обслуговування.

«Альтернативні канали передачі повідомлень» – будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток типу Viber, тощо, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері.

«Банк» – Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк».

«Банківська таємниця» – вживається у значенні, наданому у чинному законодавстві України.

«Банківський день» – будь-який робочий день, протягом якого Банк відкритий для надання Банківських послуг за дорученнями Клієнтів.

«Браузер» – програмне забезпечення, установлене на комп'ютері, яким користується Клієнт, призначене для пошуку та перегляду веб-сторінок в мережі Інтернет (наприклад: Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer).

«Вкладник» – Клієнт, який розмістив Депозит у Банку з відкриттям Депозитного Рахунку або видачею Депозитного сертифікату відповідно до цього Договору комплексного обслуговування, Договору - Анкети та чинного законодавства України.

«Генератор одноразових цифрових паролів» – програмне забезпечення, що призначене для створення Одноразових цифрових паролів, установлене на сервері Банку, який розташований у спеціальному приміщенні останнього.

«Групові тарифи» – тарифи комісійної винагороди Банку за надані Банківські послуги та процентні ставки, що нараховуються на залишки коштів на Поточних Рахунках, що встановлюються тарифним комітетом Банку для певної Тарифної групи.

«Депозит» – грошова сума, що приймається від Клієнта із подальшим зарахуванням її Банком на Депозитний Рахунок або з видачею Банком Клієнту Депозитного сертифікату на умовах банківського вкладу відповідно до цього Договору комплексного обслуговування, Договору - Анкети та чинного законодавства України.

«Депозитний Рахунок» – вкладний рахунок, який відкривається Банком Клієнту відповідно до цього Договору комплексного обслуговування, чинного законодавства України та Договору - Анкети для обліку коштів, залучених від Клієнта на умовах банківського вкладу (депозиту).

«Депозитний сертифікат» - іменний ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного у банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав.

«Депозитне сховище» – сховище з індивідуальними сейфами, яке має сертифікат відповідності вимогам ДСТУ 4012.1 – 2001 «Засоби безпечного зберігання».

«Держатель» – фізична особа (резидент або нерезидент України), на ім'я якої Клієнт доручає Банку випустити Платіжну картку відповідно до цього Договору комплексного обслуговування та Договору - Анкети у випадку відкриття Клієнтом поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися із використанням електронного платіжного засобу.

«Дистанційне розпорядження рахунками» – не пов'язані зі здійсненням Клієнтом підприємницької діяльності операції з розпорядження грошовими коштами (переказ коштів з одного

рахунку на інший рахунок в Банку або за межі Банку, враховуючи можливий режим використання рахунків, погашення кредитів, поповнення депозитів, тощо), що знаходяться на Рахунках Клієнта, і які здійснюються шляхом надання за допомогою Системи ДБО Електронних документів, підписаних Електронним цифровим підписом, та здійснення Інформаційних банківських операцій.

«Договір – Анкета», «Договір - Анкета на отримання банківського продукту» - документ встановленої Банком форми, підписаний Клієнтом та Банком, який засвідчує укладення між ними Договору(-ів) Послуг. Підписанням Договору - Анкети/Договору – Анкети на отримання банківського продукту Клієнт підтверджує свою згоду з умовами Договору комплексного обслуговування і Договору - Анкети/Договору – Анкети на отримання банківського продукту безумовно та в повному обсязі.

«Договір банківського депозиту»/ «Договір вкладу на вимогу» – договір, укладений між Клієнтом і Банком шляхом визначення його умов в цьому Договорі комплексного обслуговування та відповідному Договорі - Анкеті/Договорі - Анкеті на отримання продукту «Депозит», відповідно до якого Клієнт, з метою отримання прибутку у вигляді процентів, розміщує Депозит у Банку з відкриттям Депозитного Рахунку або видачею Депозитного сертифікату.

«Договір банківського рахунка» – договір, укладений між Клієнтом і Банком шляхом визначення його умов в цьому Договорі комплексного обслуговування та відповідному Договорі - Анкеті/Договорі - Анкеті на отримання банківського продукту, за яким Банк зобов'язується приймати та зараховувати грошові надходження на Поточний Рахунок, відкритий Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта щодо перерахування та видачі відповідних сум грошових коштів з Поточного Рахунка, надавати Платіжні картки та виконувати розрахунки за операціями з Платіжними картками, проводити інші операції за Поточним Рахунком.

«Договір Послуг» – будь-який договір про надання Послуг, укладений між Клієнтом і Банком шляхом визначення його умов в цьому Договорі комплексного обслуговування та відповідному Договорі - Анкеті/Договорі - Анкеті на отримання банківського продукту, за яким Банк надає або зобов'язується надати Клієнту одну або декілька Банківських та/або інших послуг.

«Електронний розрахунковий документ» – документ, інформацію в якому представлено у формі електронних даних, та який містить доручення Клієнта переказати грошові кошти в межах Банку або в інші банки України або банки за кордоном, з одного його рахунку на інший його рахунок або на рахунок третьої особи, а також містить відповідні реквізити, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму за допомогою Системи ДБО.

«Електронний розрахунковий документ, підтверджений Одноразовим цифровим паролем» – Електронний розрахунковий документ, що підтверджений (підписаний) Електронним підписом, яким відповідно до цього Договору комплексного обслуговування є Одноразовий цифровий пароль.

«Електронний підпис» - дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних.

«Електронний цифровий підпис» – вид електронного підпису, отриманого в результаті певного криптографічного перетворення певної послідовності електронних даних, який додається до цієї послідовності або логічно з нею поєднується і дає змогу підтвердити її цілісність та ідентифікувати Клієнта; Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого Ключа та перевіряється за допомогою відкритого Ключа.

«Електронна поштова скринька» – адреса електронної поштової скриньки, до якої має доступ виключно Клієнт, та яка зазначена в Договорі - Анкеті.

«Загальні Умови» – цей Договір комплексного обслуговування фізичних осіб у ПАТ «Промінвестбанк» з усіма змінами та доповненнями до них.

«Загальні тарифи» – тарифи комісійної винагороди Банку за надані Послуги, що встановлюються тарифним комітетом Банку, та процентні ставки, що нараховуються на залишки

коштів на Поточних Рахунках, що встановлюються відповідним комітетом Банку, та застосовуються до Клієнта, якщо Клієнт не обслуговується за Груповими тарифами або індивідуальними Тарифами.

«Законодавство України» – чинні закони України та інші нормативно-правові акти органів державної влади або управління України, включаючи нормативно-правові акти НБУ.

«Заставна плата» - грошові кошти, що вносяться Наймачем для відшкодування Банку збитків, пов'язаних із заміною замка в зв'язку з втратою/пошкодженням ключа(ів) або пошкодженням замка від сейфу.

«Заява про зміну персональних даних» - документ встановленої Банком форми, власноручно підписаний Клієнтом і переданий особисто до відділення Банку, що містить інформацію про змінені Ідентифікаційні дані.

«Ідентифікаційні дані» – дані, вказані Клієнтом у відповідному розділі(-ах) Договору - Анкети, в тому числі Номер мобільного телефону та Адреса електронної поштової скриньки.

«Ім'я користувача (Логін)» – унікальний набір символів, що ідентифікує Клієнта у Системі ДБО та є інформацією обмеженого поширення і може бути повідомлений Клієнтом виключно працівнику Банку. Створюється Клієнтом під час Початкової реєстрації у Системі ДБО. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Логін. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна несе виключно Клієнт.

«Інвестиційний Рахунок» – Поточний Рахунок в іноземній валюті та/або в національній валюті, відкритий Клієнтом, що є нерезидентом-інвестором, для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

«Інтернет-сторінка Банку, Офіційний сайт Банку, Портал» – офіційна сторінка Банку в загальнодоступній мережі Інтернет за адресою <http://www.pib.ua>.

«Індивідуальний сейф» - сейф для зберігання цінностей та документів Наймачів.

«Іноземна валюта» :

а) грошові знаки грошових одиниць іноземних держав у вигляді банкнот, казначейських білетів, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави або групи іноземних держав, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;

б) кошти на рахунках у банках та інших фінансових установах, виражені у грошових одиницях іноземних держав і міжнародних розрахункових (клірингових) одиницях (зокрема у спеціальних правах запозичення), що належать до виплати в іноземній валюті;

в) електронні гроші, номіновані у грошових одиницях іноземних держав та (або) банківських металах.

«Кодове слово» - літерний, цифровий або літерно - цифровий код, що використовується (в якості пароля) для Автентифікації Клієнта, при його зверненні до Контактного Центру Банку. Кодове слово вказується Клієнтом в Договорі-Анкеті або може бути сформоване Банком на підставі заяви Клієнта. Зміна Кодового слова здійснюється за бажанням Клієнта при його зверненні у відділення Банку шляхом підписання відповідної заяви.

«Класифікатор іноземних валют» – Класифікатор іноземних валют та банківських металів, затверджений Постановою Правління НБУ від 4 лютого 1998 року № 34.

«Клієнт» – фізична особа, яка уклала з Банком один або декілька Договорів Послуг.

«Ключ» – набір даних (параметр криптографічного алгоритму), який дозволяє Банку ідентифікувати Клієнта.

«Компрометація» - ситуація, при якій реквізити Платіжної картки або ПІН, або облікові дані Системи ДБО стали відомі іншій особі, в результаті чого подальше використання Платіжної картки /

Системи ДБО є небезпечним і може призвести до несанкціонованого списання коштів з Поточного Рахунку.

«Курс» – курс національної валюти до іноземних валют.

«Національна валюта»:

а) грошові знаки грошової одиниці України - гривні у вигляді банкнот, монет, у тому числі обігових, пам'ятних та ювілейних монет, і в інших формах, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені або такі, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, що перебувають в обігу;

б) кошти на рахунках у банках та інших фінансових установах, виражені у гривні;

в) електронні гроші, номіновані у гривні.

«Наймач» - фізична особа, яка орендує у Банку індивідуальний сейф для зберігання цінностей та документів.

«НБУ» – Національний банк України.

«Неактивний рахунок» – Поточний Рахунок Клієнта, по якому протягом 95-ти днів відсутні будь-які операції (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги, зарахування процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку) незалежно від наявності діючих електронних платіжних засобів, емітованих Банком до цього рахунку. У разі наявності у Клієнта відкритого Депозитного Рахунку, перебіг строку у 95- днів для Поточного Рахунку, відкритого для обслуговування такого Депозитного рахунку, починається з дня, наступного за днем закриття Депозитного Рахунка.

«Недозволенний кредит» – заборгованість Клієнта, яка перевищує залишок коштів та суму встановленого ліміту за кредитним продуктом на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки, та отримана Клієнтом без узгодження з Банком.

«Незнижувальний залишок» – мінімальна сума коштів Клієнта на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки, у розмірі, вказаному в Тарифах, яка протягом усього строку дії Платіжної картки повинна залишатися на Поточному Рахунку та не може бути використана Клієнтом або Держателем, за винятком випадку закриття Поточного Рахунка.

«Номер мобільного телефону Клієнта» – номер мобільного телефону, до якого має доступ виключно Клієнт, та який зазначений в Договорі - Анкеті.

«Обліковий запис Клієнта» - набір реквізитів Клієнта, за якими формується доступ до продуктів Клієнта та додаткового сервісу. Доступ здійснюється за допомогою Пароля, Логіна та Смс-коду.

«Одноразовий цифровий пароль» (ОЦП)» – пароль одноразової дії, який автоматично доставляється Клієнту за допомогою СМС-повідомлень та генерується Генератором одноразових цифрових паролів. Використовується Клієнтом для Автентифікації та підтвердження операцій в Системі ДБО. При здійсненні розрахунків з використанням Платіжних карток в мережі Інтернет, введенням ОЦП (застосування технології 3D-Secure та інших технологій) здійснюється завершення операції Клієнта.

«Операційний день» – частина Банківського дня, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та, за наявності технічної можливості, здійснюється їх обробка, передача та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється наказом уповноваженого керівника Банку та зазначається у внутрішніх документах Банку.

«Операційний час» – частина Операційного дня, протягом якого від Клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що повинні бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж Банківського дня. Тривалість Операційного часу встановлюється наказом уповноваженого керівника Банку та зазначається у внутрішніх документах Банку. Операційний час

встановлюється Банком за видами валют та операцій, оприлюднюється на Інтернет-сторінці Банку, а також шляхом розміщення оголошень в підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку та/або за допомогою Системи ДБО. Договором банківського рахунка може бути передбачений індивідуальний Операційний час.

«Пароль» – пароль, відомий лише Клієнту і потрібний для його ідентифікації при здійсненні операцій в Системі ДБО. Створюється Клієнтом під час Реєстрації у Системі ДБО і надалі змінюється Клієнтом у будь-який час на основі встановлених у Системі ДБО правил створення і терміну дії Паролю. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Пароль. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Паролю несе виключно Клієнт.

«Платіжна операція» – дія, ініційована Держателем, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Платіжної картки та/або її реквізитів за Поточним Рахунком.

«Платіжна картка» – електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ, з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі, а також для здійснення інших операцій.

«Платіжна система» - платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Для цілей цих Загальних умов під «Платіжною системою» розуміється міжнародні платіжні системи VISA International, MasterCard Worldwide та інші дійсним членом яких є Банк.

«Позичальник» - Клієнт, який отримав кредит у Банку.

«ПІН/PIN» – персональний ідентифікаційний номер – набір цифр або набір букв та цифр, що визначений відповідно до спеціального алгоритму, відомий виключно Клієнту (Держателю) та використовується для ідентифікації Клієнта (Держателя) під час здійснення операцій із використанням Платіжної картки.

«Податковий кодекс» – Податковий кодекс України від 2 грудня 2010 року № 2755-VI з наступними змінами та доповненнями.

«Понадлімітна сума» – заборгованість Клієнта, яка перевищує залишок коштів на Поточному Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, та отримана Клієнтом без узгодження з Банком.

«Послуги» – банківські та фінансові послуги, зазначені в п. 1.1 цього Договору комплексного обслуговування, а також інші послуги (операції), які надаються Банком Клієнтам.

«Поточний Рахунок» – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі цього Договору комплексного обслуговування та Договору - Анкети для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору комплексного обслуговування. Якщо інше не впливає з контексту під «Поточним Рахунком» розуміється також «Поточний рахунок з використанням Платіжної картки».

«Поточний рахунок з використанням Платіжної картки (ПР з ПК)» - Поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

«Пролонгований Депозит» - Депозит, строк розміщення якого пролонгований відповідно до Договору банківського вкладу(депозиту), укладеного між Клієнтом та Банком.

«Політично значущі особи» - фізичні особи, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» є національними, іноземними публічними діячами та діями, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

«Національні публічні діячі» - фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме:

- Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники;
- керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники;
- керівник та заступники керівника Державного управління справами;
- керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії "А";
- Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України;
- народні депутати України;
- Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;
- голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів;
- члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;
- Генеральний прокурор та його заступники;
- Голова Служби безпеки України та його заступники;
- Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;
- Директор Державного бюро розслідувань та його заступники;
- Директор Бюро фінансових розслідувань та його заступники;
- Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів;
- надзвичайні і повноважні послы;
- начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України;
- державні службовці, посади яких належать до категорії "А";
- керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків;
- члени керівних органів політичних партій.

«Іноземні публічні діячі» - фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави; голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах; керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств; члени керівних органів політичних партій.

«Діячі, що виконують політичні функції в міжнародній організації» - посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали посаду керівника (директори, голови правлінь або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі міжнародних міждержавних

організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

«Особи, пов'язані з політично значущими особами» - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

- відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;

- є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

«Члени сім'ї» - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

«Рахунки» – Поточні Рахунки, Депозитні Рахунки та інші рахунки, включаючи внутрішні рахунки Банку, що відкриваються Банком у зв'язку з наданням Послуг Клієнту за цим Договором комплексного обслуговування / відповідними Договорами Послуг.

«Реєстрація у Системі ДБО» – процес, що одноразово виконується власноруч Клієнтом на Порталі під час першого підключення до Системи ДБО. Під час Початкової реєстрації, Клієнт повинний вказати відповіді на запитання Системи ДБО щодо персональних даних Клієнта, отримати Одноразовий цифровий пароль, обрати та зареєструвати власні Логін та Пароль.

«Розрахункові документи» – документи у паперовій або електронній формі, що містять доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунка платника на рахунок отримувача, у формі платіжного доручення в національній валюті, платіжного доручення в іноземній валюті, платіжної вимоги-доручення, платіжної вимоги, інкасового доручення (розпорядження), розрахункового чека та інших формах, встановлених чинним законодавством України.

«Система дистанційного банківського обслуговування (Система ДБО)» – сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впроваджене в Банку, що дозволяють без відвідування Клієнтом Банку, за допомогою дистанційних каналів зв'язку, визначених в документації до Системи ДБО, та через Портал чи програмний додаток, призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв з використанням операційної системи Android або IOS, здійснювати операції за Рахунками на підставі Електронних документів Клієнта, в тому числі виконувати створення та підписання Електронних документів Клієнта, а також отримувати банківські виписки та іншу довідкову інформацію за Рахунками, а також отримувати інші послуги, передбачені в документації до Системи ДБО.

«СМС/SMS» – послуга коротких електронних повідомлень, технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

«Сторона» – Банк або Клієнт.

«Тарифи» – Загальні тарифи, Групові тарифи та інші Тарифи, які встановлюються тарифним комітетом/тарифною колегією Банку та застосовуються до Клієнта відповідно до цього Договору комплексного обслуговування/ Договорів Послуг.

«Тарифна група» – група Клієнтів, що відповідають усім встановленим у внутрішніх документах Банку критеріям, та до яких застосовуються відповідні Групові тарифи.

«Фінансовий моніторинг» – сукупність заходів, які здійснюються Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

«FATCA» (Foreign Account Tax Compliance Act) – податковий закон Сполучених Штатів Америки «Про оподаткування іноземних рахунків» від 01.07.2014, направлений на запобігання ухилення американськими платниками податків (юридичними та фізичними особами) від оподаткування в Сполучених Штатах Америки, далі – США, їх доходів від інвестування, отриманих через фінансові інститути за межами США через офшорні структури.

«Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд)» – установа, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків у випадках, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

«CVV2» (Card verification value)/ «CVC2» (Card verification code) - код – 3-х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Платіжної картки на смузі для підпису і використовується для перевірки дійсності Платіжної картки та як додатковий захисний елемент і засіб ідентифікації при проведенні транзакцій без фізичного пред'явлення Платіжної картки.

«SSL захист» – система криптографічного захисту інформації, що забезпечує шифрування та перевірку цілісності та автентичності даних, що передаються між Системою ДБО та Браузером Клієнта.

«SSL сертифікат Банку» – електронний сертифікат публічного ключа до SSL-захисту, який підтверджує належність Сайту Системи ДБО безпосередньо Банку.

«3D-Secure» – технологія електронної ідентифікації Платіжної карти з використанням ОЦП, розроблена Платіжними системами (Visa International, MasterCard Worldwide), яка дозволяє збільшити рівень захисту при здійсненні розрахункових операцій з покупки товарів/послуг в мережі Інтернет тощо.

1. Предмет Договору комплексного обслуговування

- 1.1 Відповідно до умов цього Договору комплексного обслуговування Банк зобов'язується в порядку та на умовах, визначених цим Договором комплексного обслуговування та Договором -Анкетною/іншим Договором - Анкетною на отримання банківських послуг:
 - відкривати Клієнту та обслуговувати Поточні Рахунки та Поточні рахунки з використанням Платіжної картки;
 - відкривати Клієнту та обслуговувати Депозитні Рахунки / приймати Депозити;
 - надавати Клієнту кредити;
 - надавати Клієнту послуги з дистанційного обслуговування;
 - надавати Клієнту в користування (оренду) індивідуальні сейфи.
- 1.2 Для цілей цього Договору комплексного обслуговування до Договорів Послуг, зокрема, відносяться:
 - 1.2.1 Договір банківського рахунка;
 - 1.2.2 Договір банківського депозиту;
 - 1.2.3 Договір на користування індивідуальним сейфом;
 - 1.2.4 Договір про споживчий кредит;
 - 1.2.5. Договір на послуги з інкасації.

- 1.3 Кожен визначений термін, який використовується в Договорі комплексного обслуговування, застосовується в значенні, наданому йому в цьому Договорі комплексного обслуговування / Договорах Послуг.
- 1.4 Банк здійснює всі операції за Поточним(-и) Рахунком(-ами)/Поточним(-и) Рахунком(-ами) з використанням Платіжної Картки / Депозитним(-и) рахунком(-ами) Клієнта згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами України та цього Договору комплексного обслуговування / відповідними Договорами Послуг, за умови оплати Послуг Банку за діючими на момент надання таких Послуг Тарифами. Операції за Поточним(-и) Рахунком(-ами) з використанням Платіжної картки здійснюються також з урахуванням правил відповідної Платіжної системи.

2. Внесення змін до Загальних Умов

- 2.1 За рішенням Правління Банку або іншого уповноваженого органу Банку, Банк має право внести зміни та/або доповнення до Загальних Умов. Банк вносить зміни та/або доповнення до Загальних Умов шляхом публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку та розміщення оголошень про такі зміни та/або доповнення у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку. Банк, не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до моменту введення змін та/або доповнень в дію, надсилає Клієнту повідомлення з викладенням таких змін та/або доповнень за допомогою Системи ДБО (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги) або електронною поштою на адресу електронної пошти, зазначену у відповідному Договорі Послуг (за наявності у Клієнта адреси електронної пошти). У випадку не підключення Клієнта до Системи ДБО та не зазначення у відповідному Договорі Послуг адреси електронної пошти, в тому числі з причини відсутності у Клієнта адреси електронної пошти, повідомлення про внесення змін та/або доповнень до Загальних Умов вважається належним чином відправленим Банком в дату публікації таких змін та/або доповнень на Інтернет-сторінці Банку.
- 2.2 Одночасно з підписанням Договору Послуг, Клієнт надає свою письмову згоду на отримання повідомлень про внесення Банком змін та/або доповнень до Загальних Умов шляхом надіслання Банком повідомлень з викладеними у них змінами та/або доповненнями за допомогою Системи ДБО та/або електронною поштою на адресу, вказану у відповідному Договорі Послуг, а у випадках, передбачених цими Загальними Умовами – шляхом їх опублікування на Інтернет-сторінці Банку.
- 2.3 Якщо до вказаної в повідомленні дати введення змін та/або доповнень в дію Клієнт не надіслав Банку своїх письмових заперечень щодо внесення змін та/або доповнень, то такі зміни та/або доповнення вважаються прийнятими Клієнтом. Клієнт надсилає письмові заперечення щодо внесення змін та/або доповнень до Загальних Умов рекомендованим листом із повідомленням про вручення виключно на поштову адресу відділення Банку, яка здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта. Клієнт може надати свою згоду із змінами та/або доповненнями через мережі банкоматів Банку.
- 2.4 У разі отримання письмового заперечення Клієнта до дати введення в дію змін та/або доповнень до Загальних Умов, відповідний Договір Послуг, частиною якого є Загальні Умови та якого стосуються такі зміни та/або доповнення до Загальних Умов, може бути розірваний Банком в односторонньому порядку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. Моментом розірвання Договору Послуг вважатиметься день отримання Банком письмового заперечення Клієнта. У такому випадку Клієнт зобов'язаний погасити існуючу заборгованість перед Банком та/або іншими банками (третіми особами) за розірваним таким чином Договором Послуг протягом 10 (десяти) Банківських днів з моменту такого розірвання.

3. Вимоги, що застосовуються до документів, які подаються Клієнтом Банку

3.1 Для отримання Послуг за Договорами Послуг, Клієнт повинен надавати Банку документи, що відповідно до вимог чинного законодавства України вимагаються Банком для надання таких Послуг, а також для виконання Банком своїх обов'язків за такими Договорами Послуг, для проведення Банком функцій податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком.

Клієнт повинен на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи надавати достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA та/або Фінансового моніторингу, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору Послуг, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.2 Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи та відомості, які останній витребує з метою виконання вимог чинного законодавства України та вимог FATCA, що регулює питання здійснення ідентифікації клієнтів, зокрема, документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, фінансового стану, джерела походження коштів тощо. У разі зміни ідентифікаційних даних, які надавались Банку, Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про нові дані протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем зміни даних Клієнта.

Клієнт надає на вимогу Банку оригінали та/або копії документів, які Банк витребує з метою виконання ним вимог чинного законодавства України, що регулює відносини в сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.3 Клієнт зобов'язаний не рідше одного разу на рік, починаючи з дати укладення Договору Послуг, підтверджувати актуальність відомостей, поданих до Банку про Клієнта, його представника, вигодонабувача, бенефіціарного власника. Неотримання від Клієнта інформації про зміни зазначених відомостей у встановлений у цьому пункті строк, означає підтвердження Клієнтом раніше наданих відомостей на відповідну дату.

3.4 Документи, подані Клієнтом для отримання Послуг, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання до Банку. Будь-які документи, що подаються Клієнтом Банку, мають містити усі реквізити, які вимагаються чинним законодавством України та/або Банком для таких документів. Будь-які документи, які були видані або оформлені на території іноземної держави, мають бути легалізовані та/або засвідчені апостилом, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або чинним міжнародним договором України.

3.5 Банк має право зупинити надання Послуг за будь-яким Договором Послуг у разі, якщо Клієнт не надає йому документи і відомості, що обґрунтовано вимагаються Банком для цілей надання таких Послуг або у разі умисного надання неправдивих відомостей. Банк може відмовитися від виконання будь-якого наданого Клієнтом доручення, наказу, заяви тощо, якщо підписи на таких документах відрізняються від власноручного підпису Клієнта або якщо Банк вважає, що відповідний документ недійсний.

3.6 Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови виконати вказані вище документи. Банк не відповідає за наслідки виконання будь-яких неправдивих, фальсифікованих або недійсних доручень, наказів, заяв та інших документів отриманих від Клієнта, за винятком випадку, коли встановлено, що Банк припустився помилки в перевірці таких документів через власну грубу необережність або навмисно, і така помилка спричинила вагомий, з точки зору Банку, негативний вплив на Клієнта.

3.7. Враховуючи приєднання України (яку було включено в перелік країн, що підписали міжурядову угоду за Моделлю 1) до виконання вимог Закону США «Про оподаткування іноземних рахунків», який направлений на запобігання ухилення американськими платниками податку (юридичними та фізичними особами) від оподаткування їх доходів в США, незалежно від того, де було отримано прибуток, Клієнт зобов'язаний надавати банку інформацію необхідну для виконання ПАТ «Промінвестбанк» вимог внутрішнього чинного законодавства України та вимог Закону США «Про оподаткування іноземних рахунків».

4. Комісійна винагорода і Тарифи Банку

4.1 Клієнт сплачує комісійну винагороду Банку за Послуги, отримані відповідно до Договорів Послуг, а також комісійну винагороду інших банків, які беруть участь у наданні таких послуг. Клієнт сплачує комісійну винагороду Банку відповідно до діючих Тарифів та цього Договору комплексного обслуговування / Договору Послуг. Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін у Тарифи.

4.2 По Неактивному рахунку починаючи з першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому сплинуло шість місяців відсутності операцій (перелік згідно з Тарифами), Банк має право щомісячно стягувати плату за обслуговування Неактивного рахунку у встановленому Тарифами розмірі. У випадку якщо сума залишку коштів на Неактивному рахунку менше встановленого Тарифами розміру плати за його обслуговування плата стягується в розмірі такого залишку.

4.3 Банк публікує Тарифи на Інтернет-сторінці Банку та розміщує для вільного ознайомлення Клієнтів у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку, а також може надсилати такі Тарифи Клієнту за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти Клієнта, вказану у відповідному Договорі - Анкеті/ іншому Договорі - Анкеті на отримання банківських послуг, та/або через мережі банкоматів Банку.

4.4 За рішенням тарифного комітету та/або інших уповноважених органів Банку, Банк має право у будь-який час ініціювати встановлення нових Тарифів та/або внесення змін до Тарифів та/або доповнень до Тарифів. Повідомлення про встановлення нових Тарифів та/або зміну Тарифів та/або доповнення до Тарифів публікується на Інтернет-сторінці Банку та розміщується у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку. Банк, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи та/або зміни та/або доповнення до Тарифів, надсилає Клієнту повідомлення з викладенням таких нових Тарифів та/або змін та/або доповнень до Тарифів за допомогою Системи ДБО (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги) або електронною поштою на адресу електронної пошти, зазначену у відповідному Договорі Послуг (за наявності у Клієнта адреси електронної пошти). У випадку не підключення Клієнта до Системи ДБО та не зазначення у відповідному Договорі Послуг адреси електронної пошти, в тому числі з причини відсутності у Клієнта адреси електронної пошти, повідомлення про нові Тарифи та/або про внесення змін та/або доповнень до Тарифів вважається належним чином відправленим Банком в дату публікації таких нових Тарифів та/або змін та/або доповнень до Тарифів на Інтернет-сторінці Банку.

Нові Тарифи починають застосовуватись з дати, вказаної в повідомленні, яка не може бути меншою 30 (тридцяти) календарних днів з моменту відправлення відповідного повідомлення за допомогою Системи ДБО або електронною поштою, а у випадках, визначених цими Загальними Умовами – з моменту публікації повідомлення про встановлення нових Тарифів та/або зміну та/або доповнення Тарифів на Інтернет-сторінці Банку.

4.5 Клієнт, якого стосуються такі Тарифи, має право до дати, з якої будуть застосовуватись нові Тарифи, надіслати Банку рекомендованого листа з повідомленням про вручення на адресу Банку: 01001, м. Київ, вул. Малопідвальна, 8, з повідомленням про свою незгоду з застосуванням нових Тарифів.

Якщо нові Тарифи стосуються обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, то Клієнт до дати, з якої будуть застосовуватись нові Тарифи, може відмовитись від надання Послуг з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки; Клієнт може відмовитись від Договору комплексного обслуговування в повному обсязі лише за умови, що за таким договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, та закрити такий Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки без сплати комісійної винагороди.

В усіх інших випадках при незгоді Клієнта з новими Тарифами Банк має право розірвати Договір Послуг.

Якщо до дати, з якої будуть застосовуватись нові Тарифи, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду із новими Тарифами, а у випадку, передбаченому абзацом другим цього пункту, про відмову від надання Послуг в частині обслуговування Поточного Рахунка, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, або від Договору комплексного обслуговування в повному обсязі, нові Тарифи вважаються погодженими Клієнтом.

- 4.6 Порядок сплати комісійної винагороди визначається положеннями цього Договору комплексного обслуговування та/або Тарифами. Особливості сплати комісійної винагороди можуть передбачатися в самих Тарифах. Окрім сплати комісійної винагороди, Клієнт також зобов'язаний відшкодувати Банку витрати (включаючи витрати на оплату послуг третіх осіб, витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, тощо), понесені Банком у зв'язку із наданням Послуг за відповідним Договором Послуг.
- 4.7 Нарахування комісійної винагороди за надання Послуг, яка сплачується Клієнтом відповідно до Тарифів раз на місяць, здійснюється Банком за період з першого до останнього календарного дня такого звітного місяця, а комісійна винагорода за надання Послуг, яка сплачується в день надання Послуги, - в день надання Послуги, якщо інше не передбачено у Загальних Умовах. Оплата Послуг здійснюється протягом поточного календарного місяця та не пізніше останнього Банківського дня звітного місяця в строк, визначений Тарифами та/або зазначений в повідомленні Банку або в день надання Послуги.
- 4.8 У випадку, якщо надання Послуги припиняється раніше ніж в останній календарний день звітного місяця, комісійна винагорода за надання такої Послуги нараховується Банком або за період з першого календарного дня місяця до дня, в який припиняється надання такої Послуги (включно), або за період з першого до останнього календарного дня такого звітного місяця.
- 4.9 Банк може стягувати плату за користування послугами протягом певного періоду в майбутньому до того, як такий період користування послугою почався. При цьому, якщо надання послуги припиняється до закінчення такого періоду, то Банк може не повертати Клієнту комісію, сплачену за користування послугою в майбутньому, або частину цієї комісії.
- 4.10 Клієнт сплачує комісійну винагороду у готівковій або безготівковій формі або доручає Банку здійснити договірне списання коштів в рамках цього Договору комплексного обслуговування, якщо інший порядок сплати прямо не дозволено чинним законодавством України. У випадку несплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Послуги, Банк має право відмовити Клієнту в подальшому наданні таких Послуг.
- 4.11 Клієнт повинен забезпечити, щоб на його Поточних Рахунках завжди обліковувалися суми коштів, достатні для сплати Банку комісійної винагороди за надані Послуги на дату їх сплати відповідно до Тарифів.
- 4.12 При виникненні Понадлімітної суми Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість протягом 30 календарних днів з дати її виникнення. З дня виникнення Понадлімітної суми Банк нараховує плату за користування нею у розмірі 0,0001% річних. При надходженні коштів на Поточний рахунок Понадлімітна сума погашається першочергово.

5. Договірне списання та взаємозалік

- 5.1 З метою забезпечення належного та своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором комплексного обслуговування / Договором Послуг, сплати процентів та комісійної винагороди Банку за надані Банком Послуги, а також інших платежів Клієнта на користь Банку або інших банків, що беруть участь у наданні Послуги, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Поточного Рахунка у національній та/або іноземній валюті. Якщо валюта платежу відрізняється від валюти Поточного Рахунка, з якого здійснюється договірне списання, то сума, яка підлягає списанню, визначається Банком за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення такого списання.
- 5.2 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в національній валюті з метою здійснення платежів в іноземній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити купівлю іноземної валюти у валюті платежу за національну валюту Поточного Рахунка відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення операції з купівлі. Отриману в результаті такої купівлі іноземну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в іноземній валюті. Списання коштів з Поточних Рахунків в національній валюті здійснюється у випадку, якщо це не заборонено чинним законодавством України.
- 5.3 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті з метою здійснення платежів в національній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти Поточного Рахунка в обмін на національну валюту відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення операції з продажу. Отриману в результаті такого продажу національну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в національній валюті (отриману в результаті такого продажу національну валюту Банк безпосередньо зараховує в доходи, якщо продаж іноземної валюти було здійснено для оплати послуг Банку). Списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті здійснюється у випадку, якщо це не заборонено чинним законодавством України.

З метою своєчасного погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком за надані Послуги за одним або декількома Договорами Послуг, укладеними між Клієнтом та Банком, Клієнт погоджується отримувати, а Банк має право, але не зобов'язаний, надавати авансом еквівалент іноземної валюти, яка направляється на продаж, до отримання Банком коштів в національній валюті від продажу іноземної валюти.

Авансування здійснюється шляхом зарахування на Поточний рахунок в національній валюті коштів в сумі, еквівалентній сумі іноземної валюти, яка направляється на продаж, визначеній за офіційним Курсом НБУ або комерційним Курсом Банку (на власний розсуд Банку) на день здійснення списання коштів на продаж з Поточного рахунку в іноземній валюті.

Своїм підписом на Договорі-Анкеті/іншій Заяві на отримання банківських послуг Клієнт надає Банку право утримувати із суми національної валюти, отриманої в результаті продажу іноземної валюти Поточного рахунку, кошти на погашення авансів, наданих згідно з цим Договором комплексного обслуговування.

Якщо Банк не може здійснити продаж іноземної валюти Поточного рахунку у зв'язку з існуванням будь-яких обмежень на продаж відповідної валюти або з будь-яких інших причин, що не залежать від волі Банку, Клієнт зобов'язується погасити наданий аванс власними коштами не пізніше наступного робочого дня за днем отримання від Банку відповідного повідомлення.

- 5.4 У разі договірного списання коштів з Поточних Рахунків в іноземній валюті з метою здійснення платежів в іншій іноземній валюті, Клієнт доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти Поточного Рахунка на іноземну валюту платежу відповідно до крос-курсу, визначеного Банком на підставі офіційних Курсів НБУ або комерційних Курсів Банку (на власний розсуд Банку) для валюти Поточного Рахунка та валюти платежу на день здійснення операції з обміну. Отриману в

результаті такого обміну іноземну валюту Банк зараховує на Поточний Рахунок в іноземній валюті.

- 5.5 У випадку здійснення Банком операцій з купівлі іноземної валюти за дорученням Клієнта, Клієнт доручає Банку списати з Поточного Рахунка в національній валюті комісійну винагороду за здійснення таких операцій та суми податків і зборів, передбачених чинним законодавством України.
- 5.6 У випадку неможливості проведення оплати у порядку договірної списання, Банк має право здійснювати будь-які інші незаборонені чинним законодавством України заходи щодо погашення такої заборгованості.
- 5.7 У разі недостатності коштів на Поточних Рахунках Клієнта для виконання його Розрахункових документів та/або касових документів та сплати комісійної винагороди Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком за надані Послуги за одним або декількома Договорами Послуг, укладеними між Клієнтом та Банком, сума такої заборгованості списується Банком у першочерговому порядку, а прийняті Розрахункові документи та/або касові документи Клієнта повертаються без виконання у порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 5.8 Своїм підписом на Договорі - Анкеті/ іншій Заяві на отримання банківських послуг Клієнт беззастережно та безвідклично уповноважує Банк на здійснення зарахування (взаємозаліку) будь-яких зустрічних вимог Банку, які Банк має стосовно Клієнта, проти будь-яких зобов'язань, які підлягають виконанню Банком на користь Клієнта, включаючи зобов'язання з повернення Банком коштів Клієнту з Поточних Рахунків та/або Депозитних Рахунків Клієнта, відкритих у Банку.

6. Запевнення та гарантії

- 6.1 Укладанням Договору Послуг в порядку, передбаченому цим Договором комплексного обслуговування, Клієнт офіційно заявляє та гарантує Банку, що на момент такого укладання:
- 6.1.1 Клієнт є повністю дієздатним, що надає Клієнту право, окрім іншого, самостійно укладати та виконувати Договір Послуг;
- 6.1.2 Клієнт отримав усі дозволи, необхідні для укладення та виконання Договору Послуг, які є дійсними та не були відкликані або відмінені;
- 6.1.3 Клієнт виконав усі дії, необхідні для укладення та виконання Договору Послуг, а також виконання своїх обов'язків за Договором Послуг;
- 6.1.4 укладання Договору Послуг не є порушенням (невиконанням) та не призводить до порушення (невиконання):
- 6.1.4.1. положень чинного законодавства України, що застосовуються до Клієнта;
- 6.1.4.2. будь-яких рішень та/або постанов, винесених судами, арбітражними судами, третейськими судами або державними установами;
- 6.1.4.3. умов інших договорів, стороною яких є Клієнт, договорів, які є обов'язковими для Клієнта, або договорів, які передбачають можливість їх примусового виконання по відношенню до Клієнта, його майна та/або активів;
- 6.1.4.4. проти Клієнта не подані позови та не ведуться судові розгляди, які можуть унеможливити укладення та/або виконання Клієнтом Договору Послуг;

6.1.4.5. усі документи, які подаються Клієнтом у зв'язку з укладенням Договору Послуг або на вимогу Банку, є дійсними та достовірними.

- 6.2. Усі запевнення та гарантії, викладені у п. 6.1 цих Загальних Умов, повинні залишатися в силі та застосовуватися протягом всього строку Договору Послуг, якого вони стосуються.
- 6.3. Надання Клієнтом неправдивих та/або неточних заяв та/або гарантій, вказаних у п. 6.1 цих Загальних Умов, є порушенням відповідного Договору Послуг та є підставою для розірвання Банком такого Договору Послуг з відшкодуванням Клієнтом та/або законним представником Клієнта витрат та збитків Банку, спричинених таким розірванням.

7. Відповідальність Клієнта та Банку

- 7.1. У разі несплати або несвоєчасної сплати Клієнтом комісійної винагороди Банку та/або інших сум, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку, у розмірі та в строки, передбачені цим Договором комплексного обслуговування та/або Тарифами, Банк має право нараховувати на такі суми прострочених платежів та стягувати пеню за кожен день прострочення, починаючи з дати, коли відповідна сума мала бути сплачена, до дати фактичної її сплати, у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє у період, за який нараховується пеня, якщо інше не передбачено цим Договором комплексного обслуговування або Договором Послуг.
- 7.2. Розрахунок пені здійснюється у валюті платежів за Договором Послуг, а сплачується у національній валюті. Розрахунок пені, передбаченої Договором Послуг, припиняється в момент виконання Клієнтом зобов'язання на користь Банку, за невиконання якого була розрахована така пеня. Пеня сплачується Банку в строк не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів з дня отримання Клієнтом письмового повідомлення Банку про її накладення. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором Послуг.
- 7.3. Якщо з вини Клієнта Банк притягнуто до відповідальності за порушення чинного законодавства України, включаючи валютне чинне законодавство, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку завдані цим збитки у повному обсязі.
- 7.4. У разі прострочення Клієнтом платіжного зобов'язання перед Банком більш ніж на 30 (тридцять) календарних днів, Банк має право притримати грошові кошти на будь-якому Рахунку Клієнта, відкритому у Банку, до виконання Клієнтом таких зобов'язань. У такому випадку, Банк негайно після прийняття рішення про притримання повідомляє про це Клієнта шляхом направлення йому повідомлення на поштову адресу та/або адресу електронної пошти, вказану у відповідному Договорі - Анкеті/ іншому Договорі - Анкеті на отримання банківських послуг, та/або за допомогою Системи ДБО.
- 7.5. Якщо Клієнт не виконує (неналежно виконує) свої зобов'язання за будь-яким Договором Послуг та, якщо у зв'язку з таким невиконанням (неналежним виконанням) Банк вирішить примусити Клієнта належним чином виконати такі зобов'язання у судовому або арбітражному порядку, або будь-яким іншим законним шляхом, Клієнт відшкодовує Банку усі витрати, понесені Банком внаслідок забезпечення примусового виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором Послуг, включаючи, але не обмежуючись, витрати на оплату юридичних послуг.
- 7.6. За неповернення Банку помилково зарахованих на Поточний Рахунок коштів протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня отримання Клієнтом повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, Банк має право стягнути з Клієнта пеню в розмірі 0,1 відсотка від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дня, наступного за вказаним у повідомленні Банку днем повернення помилкового переказу, до дня повернення помилково отриманої суми (включно), яка не може перевищувати 10 відсотків від суми помилкового зарахування.

- 7.7. За ненадання Банку відомостей, які Банк витребує з метою виконання чинного законодавства щодо ідентифікації Клієнта та вимог FATCA, Банк має право стягнути з Клієнта штраф у розмірі 10 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, встановлених на дату застосування такого штрафу.
- 7.8. Інші види відповідальності Банку та Клієнта можуть бути встановлені в інших положеннях цих Загальних умов та Договорах Послуг

8. Обмеження відповідальності Банку

- 8.1. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій відповідно до Договорів Послуг на підставі розпорядження Клієнта, у випадку, якщо підписи на такому розпорядженні є підробленими.
- 8.2. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Розрахункових документів та/або інших розпоряджень Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента Клієнта відповідно до чинного законодавства України.
- 8.3. Банк не несе відповідальності за неможливість виконання Розрахункових документів Клієнта та/або своїх зобов'язань перед Клієнтом в іноземній валюті у випадку і на строк, протягом якого Банк не має можливості (має обмежену можливість) здійснення операцій з коштами в іноземній валюті Розрахункового документа або зобов'язання перед Клієнтом в результаті політичних заходів або інших подій в країні обігу відповідної валюти, включаючи введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін) та/або переказ відповідної іноземної валюти, а також блокування коштів на кореспондентських рахунках Банку та/або заборони або обмеження списання та/або зарахування коштів з/на кореспондентських(-і) рахунків(-и) Банку.
- 8.4. Під час дії заходів або подій, вказаних у попередньому пункті цих Загальних Умов, Банк не зобов'язаний виконувати свої зобов'язання перед Клієнтом, включаючи повернення Депозитів у відповідній іноземній валюті, за межами країни обігу такої іноземної валюти в іншій валюті, включаючи національну валюту, або здійснювати розрахунки у готівковій формі.
- 8.5. Положення попередніх двох пунктів цих Загальних Умов не впливають на можливість Банку та Клієнта здійснювати зарахування (взаємозалік) будь-яких зустрічних грошових вимог, виражених в однаковій іноземній валюті, щодо якої діють заходи або події, передбачені п. 8.3 Загальних Умов.
- 8.6. У разі використання для здійснення розрахунків кореспондентських рахунків, Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції у випадку порушення банком-кореспондентом або банком-контргарантом положень відповідних міжбанківських договорів, стандартів та правил, що регламентують розрахунки та діють на дату здійснення платежу.
- 8.7. Банк не несе відповідальності за неможливість завершення ініційованого Клієнтом переказу, окрім як з вини Банку, внаслідок неправильного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача, застосування до країни місця проживання отримувача міжнародних санкцій, включення отримувача до переліку осіб, до яких державними органами України та/або іноземними державами застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні санкції, що унеможливають або ускладнюють переказ, порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача, у випадках, встановлених в Загальних Умовах, тощо.

- 8.8. Банк у жодному випадку не несе відповідальність за правильність та достовірність інформації, вказаної у повідомленнях, що надсилаються Банком на номер мобільного телефону Клієнта в межах послуги СМС інформування.
- 8.9. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки неповідомлення/неподання Клієнтом до Банку інформації про зміну відомостей про Клієнта, його представника, вигодонабувача, бенефіціарного власника, яка подавалась ним при укладені Договору Послуг.

9. Форс мажор

- 9.1. Сторона звільняється від відповідальності за невиконання положень відповідного Договору Послуг, якщо Сторона доведе, що це невиконання сталося внаслідок надзвичайної або невідвортної за певних умов події (непереборної сили). До таких подій, зокрема, відноситься війна, вторгнення, бунт, повстання, громадянське заворушення, терористичний акт, пожежа, повінь, землетрус, введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін) та/або переказ грошових коштів, зміни чинного законодавства, дії органів державної влади або управління, включаючи НБУ, які обмежують або унеможливають виконання зобов'язань за Договором Послуг, або інша подібна подія поза контролем Сторони.
- 9.2. Сторона, яка посилається на обставини непереборної сили як підставу звільнення від відповідальності, повинна вжити всіх можливих запобіжних заходів для уникнення такої обставини та/або уникнення її впливу на виконання стороною положень відповідного Договору Послуг.
- 9.3. Якщо сторона затримує виконання або не виконує положень Договору Послуг внаслідок обставини непереборної сили, то вона повинна надати іншій стороні, протягом 3 (трьох) календарних днів з моменту настання такої обставини, письмове повідомлення про таку затримку або невиконання, разом із викладом фактів, якими підтверджується існування такої обставини непереборної сили. Сторона, яка затримує виконання або не виконує положення Договору Послуг внаслідок обставини непереборної сили, має вживати всіх можливих заходів для зменшення негативного впливу такої обставини.
- 9.4. Настання та припинення дії обставини непереборної сили має підтверджуватись документом, виданим відповідною торгово-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (особою) країни (місцевості), де виникла та/або припинила свою дію обставина непереборної сили.

10. Послуги третіх осіб та доставка документів

- 10.1. Банк може використовувати послуги третіх осіб для виконання доручень Клієнта, якщо Банк вважає це за необхідне або, якщо це відповідає інтересам Клієнта. Такою третьою особою можуть, зокрема, виступати компанії та установи, що надають послуги з обслуговування кореспондентських рахунків, кур'єрські послуги, поштові послуги, послуги служби збройного супроводу, послуги зв'язку, послуги, пов'язані з проведенням розрахунків, послуги купівлі (продажу) цінних паперів, іноземної валюти, послуги з реєстрації цінних паперів тощо.
- 10.2. Клієнт вважається таким, що погодив та прийняв вибір Банком такої третьої особи, якщо Банк виявив належну, з точки зору Банку, сумлінність у виборі, консультуванні та контролюванні такої третьої особи. Банк не несе відповідальності за будь-які дії, недоліки або помилки з боку третьої особи. Оплата послуг такої третьої особи, здійснена Банком, підлягає відшкодуванню Клієнтом, якщо інше не обумовлено Сторонами. Якщо третя особа призначається за вказівкою Клієнта, Банк не несе відповідальності за вибір такої третьої особи або будь-які помилки вчинені нею.

10.3. За відсутності іншої чіткої інструкції Клієнта, Банк сумлінно доставляє та вручає застраховані та незастраховані платежі, документи, векселі, чеки, банкноти та інші цінності, виявляючи при цьому належну, з точки зору Банку, дбайливість та обережність, які очікуються від Банку. Будь-яка доставка та вручення цінностей здійснюється за рахунок та на власний ризик Клієнта.

11. Послуги страхування

11.1. Банк може пропонувати Клієнту різні страхові продукти та послуги страхових компаній.

11.2. Пропонуючи дані продукти та послуги, Банк не є компанією, яка їх надає. Банк лише забезпечує доступ до страхових продуктів та послуг шляхом надання необхідної інформації або в якості страхувальника, або шляхом здійснення страхового посередництва у якості страхового агента.

11.3. При цьому, Банк не несе жодної відповідальності за невиконання або неналежне виконання страховою компанією зобов'язань за договорами страхування, в тому числі щодо виплати страхового відшкодування.

11.4. Банк має право змінювати страхові компанії, послуги яких пропонуються Клієнтам Банку.

12. Конфіденційність та розкриття інформації

12.1. Банк забезпечує цілісність і захищеність Банківської таємниці, та гарантує повне дотримання вимог зинного законодавства України, цього Договору комплексного обслуговування щодо зберігання, захисту, використання та розкриття Банківської таємниці.

12.2. Шляхом укладання будь-якого Договору Послуг Клієнт надає Банку право розкривати Банківську таємницю стосовно Клієнта наступним особам (як резидентам так і нерезидентам):

12.2.1. аудиторам, страховикам, суб'єктам оціночної діяльності, бюро кредитних історій, іншим банкам та іншим особам у випадку, якщо таке розкриття є необхідним для здійснення Банком своєї звичайної діяльності, в тому числі при отриманні Банком послуг від третіх осіб (в тому числі послуг по стягненню заборгованості з Клієнта) або є необхідним для захисту прав та інтересів Банку;

12.2.2. прямим або опосередкованим власникам (акціонерам) Банку, які мають Статус банку або фінансової установи та прямо або опосередковано контролюють більше 50 (п'ятдесяти) відсотків статутного капіталу Банку. У цьому разі Клієнт також погоджується на розкриття такими власниками (акціонерами) отриманої ними від Банку Банківської таємниці органам державної влади або державним регуляторам таких власників (акціонерів) на правомірну вимогу таких органів або регуляторів;

12.2.3. особам, яким Банк відступає, продає або іншим чином передає право вимоги до Клієнта за будь-яким Договором Послуг, в тому числі юридичним особам, які приймають участь в процесі сек'юритизації активів Банку.

12.3. Банк також має право розкрити Банківську таємницю, якщо її розкриття вимагається чинним законодавством України, в тому числі на законну вимогу органів державної влади або управління України.

12.4. За незаконне розголошення та використання Банківської таємниці, Банк несе відповідальність згідно із чинним законодавством України.

13. Обробка персональних даних

- 13.1. Банк та Клієнт визнають, що будь-яка сукупність відомостей про Клієнта, які дають Банку та/або третім особам змогу конкретно ідентифікувати особу Клієнта, складають персональні дані Клієнта та є інформацією з обмеженим доступом. Під час ведення баз персональних даних Клієнтів, Банк забезпечує цілісність та захищеність персональних даних Клієнта, та гарантує Клієнту повне дотримання вимог чинного законодавства України, цього Договору комплексного обслуговування щодо збирання, зберігання, захисту, знищення або обробки будь-яким іншим чином персональних даних такого Клієнта.
- 13.2. Шляхом підписання будь-якого Договору Послуг, Клієнт надає Банку право збирати, зберігати та будь-яким іншим чином обробляти персональні дані Клієнта. Клієнт також надає Банку право передавати персональні дані такого Клієнта, що знаходяться у базах персональних даних, третім особам, якщо таке передання є необхідним для здійснення Банком своєї звичайної діяльності, в тому числі при отриманні Банком послуг від третіх осіб, або є необхідним для захисту прав та інтересів Банку або вимагається відповідно до чинного законодавства України. Банк повідомляє Клієнта про дії з персональними даними Клієнта відповідно до чинного законодавства України.

14. Вирішення спорів

- 14.1. Будь-які спори, що виникають між Банком та Клієнтом стосовно Договору Послуг, вирішуються шляхом переговорів. У випадку неможливості вирішити спір у договірному порядку, спір передається для вирішення компетентному суду України відповідно до положень процесуального та матеріального права України, якщо інше не передбачено Договором Послуг.

15. Інші умови

- 15.1. У всіх питаннях, не врегульованих цими Загальними Умовами, Договорами Послуг та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Банк та Клієнт керуються вимогами чинного законодавства України.
- 15.2. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні будь-якого Договору Послуг, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.
- 15.3. Невикористання або затримка у використанні Банком будь-якого зі своїх прав або засобів правового захисту згідно з цим Договором комплексного обслуговування / Договором Послуг не вважається відмовою від таких прав. Відмова Банку від будь-якого права здійснюється виключно у письмовій формі та обмежується конкретним випадком, відносно якого здійснюється така відмова.
- 15.4. Банк має право призупинити проведення фінансових операцій Клієнта в разі, якщо вони містять ознаки таких, що згідно з чинним законодавством підлягають фінансовому моніторингу та/або пов'язані із здійсненням терористичної діяльності та/або проводяться з метою легалізації (відмивання) коштів та/або містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України. Банк зупиняє фінансові операції Клієнта в разі, якщо їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, або до переліку осіб, до яких державними органами України та/або іноземними державами або міждержавними об'єднаннями застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).
- 15.5. Банк має право відмовитися від проведення фінансової операції Клієнта в разі, якщо вона містить ознаки такої, що згідно з чинним законодавством підлягає фінансовому моніторингу та/або у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта або уточнення інформації про Клієнта або для виконання Банком інших вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей та/або у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

- 15.6. Банк має право відмовитися від підтримання ділових відносин та розірвати Договір Послуг в односторонньому порядку у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнта або уточнення інформації про Клієнта або для виконання Банком інших вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, документів чи відомостей та/або у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 15.7. Цим Договором комплексного обслуговування регулюються взаємовідносини між Банком і Клієнтами, як тими, що звертаються до Банку за Послугами вперше, так і тими, що уклали з Банком Договори Послуг на підставі Загальних Умов надання банківських, фінансових та інших послуг, затверджених рішенням Правління Банку.

...

17. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

- 17.1. Кожному вкладнику банку Фонд гарантує відшкодування коштів за його вкладом та відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, у розмірі загальної суми вкладів, але не більше 200 тисяч гривень, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
- 17.2. Фонд гарантує кошти, розміщені вкладниками на умовах договору банківського вкладу, банківського рахунку або шляхом оформлення іменного депозитного сертифікату.
- 17.3. У разі розміщення декількох вкладів в банку гарантується сума всіх вкладів, але не більше визначеного п.17.1 розміру.
- 17.4. Фонд не відшкодовує кошти:
- 17.4.1. передані банку в довірче управління;
 - 17.4.2. за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - 17.4.3. за депозитними сертифікатами банків;
 - 17.4.4. розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
 - 17.4.5. розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
 - 17.4.6. розміщені на вклад власником істотної участі банку;

- 17.4.7. за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 17.4.8. за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 17.4.9. за вкладами у філіях іноземних банків;
- 17.4.10. за вкладами у банківських металах;
- 17.4.11. розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
- 17.4.12. за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 17.5. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після початку процедури виведення Фондом банку з ринку.
- 17.6. Нарахування процентів за договором банківського рахунка, банківського вкладу припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку);
- 17.7. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).
- 17.8. До укладення договору банківського рахунка та/або договору банківського вкладу Клієнт обов'язково одержує та ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій (паперовій та/або електронній формі). Якщо договір укладається шляхом підписання Договору - Анкети/Договору - Анкети на отримання банківського продукту, Клієнт засвідчує факт ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб своїм окремим підписом в такому Договорі – Анкеті/Договорі – Анкеті на отримання банківського продукту. У випадку розміщення депозиту за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування згідно з додатком 3 до цих Загальних умов одержання та ознайомлення Клієнтом з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб засвідчується в порядку, передбаченому додатком 3 до цих Загальних умов.

ДОДАТОК 1
до Договору комплексного обслуговування фізичних осіб у
ПАТ «Промінвестбанк»/Загальних умов надання банківських, фінансових та інших послуг

ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ
ПОТОЧНОГО РАХУНКА

1. Загальні положення про Поточний Рахунок

- 1.1 Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок в національній та/або іноземній валюті на підставі Договору - Анкети та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта відповідно до Статуту Банку та Тарифів, чинного законодавства України, а також умов функціонування кореспондентських рахунків Банку.
- 1.2 Для відкриття Поточного Рахунку Клієнт укладає Договір - Анкету встановленої форми. Клієнт зобов'язаний в графі заяви «Інформація про клієнта» вказати має він /чи не має/ статус підприємця чи особи, що провадить незалежну професійну діяльність (нотаріус, адвокат, судовий експерт тощо). Договір - Анкета може бути укладена Клієнтом як безпосередньо у відділенні Банку, яка здійснює обслуговування Клієнта, або якщо це дозволено чинним законодавством України та технічно підтримується Системою ДБО, надісланий у електронній формі за допомогою Системи ДБО. Банк відкриває Поточний Рахунок у строк до 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання Банком повного пакету документів, що вимагаються від Клієнта для відкриття Поточного Рахунку та здійснення ідентифікації Клієнта відповідно до чинного законодавства України.
- 1.3 На прохання Клієнта, Банк надає Клієнту інформацію про номер та реквізити Поточного Рахунку у письмовій формі або шляхом надіслання за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти Клієнта, вказану в Договорі - Анкеті, який укладається Клієнтом за встановленою Банком формою. Тарифами може передбачатися комісія за надання такої інформації Клієнту.
- 1.4 Банк може відмовити Клієнту в укладенні Договору в частині відкриття та обслуговування Поточного рахунку у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий договір на умовах, відмінних від оголошених Банком та, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється чинним законодавством України.
- 1.5 Клієнт самостійно розпоряджається наявними на Поточному Рахунку коштами в порядку, визначеному чинним законодавством України. Банк не має права на власний розсуд визначати та контролювати напрями використання коштів Клієнта, якщо можливість обмеження права розпорядження Клієнта грошовими коштами на Поточному Рахунку не передбачена Договором/Загальними Умовами та/або чинним законодавством України.
- 1.6 Банк забезпечує надійне збереження на Поточному Рахунку коштів, ввірених йому Клієнтом за Договором. Банк має право використовувати грошові кошти на Поточному Рахунку Клієнта, не обмежуючи при цьому можливість Клієнта безперешкодно розпоряджатися такими коштами.
- 1.7 Клієнт зобов'язаний надавати Банку документи та відомості, які останній витребує з метою виконання вимог чинного законодавства України, що регулює питання здійснення ідентифікації клієнтів, зокрема, документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, фінансового стану, джерела походження коштів тощо. У разі зміни ідентифікаційних даних, які надавались Банку, Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про нові данні Банк протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем зміни даних Клієнта.
- 1.8 Якщо, відповідно до чинного законодавства України та/або існуючої практики Банку, Банк зобов'язаний відкрити Клієнту певні допоміжні або інші спеціальні рахунки, Клієнт своєчасно здійснює всі дії (надає всі документи), виконання (надання) яких вимагається від Клієнта у разі відкриття йому Банком будь-якого такого рахунку.

- 1.9 Клієнт надає на вимогу Банку, оригінали та/або копії документів, які потрібні Банку для купівлі (продажу, обміну) іноземної валюти та для здійснення валютного нагляду за операціями Клієнта відповідно до чинного законодавства України, а також надавати відомості, які Банк витребує з метою виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 1.10 У випадку, якщо, внаслідок проведення Банком зміни Поточних Рахунків відповідно до вимог чинного законодавства України (за ініціативою Банку без внесення змін до Договорів Послуг), змінюються всі або окремі реквізити Поточного Рахунка Клієнта, включаючи найменування Банку, код Банку, номер Поточного Рахунка, валюта Поточного Рахунка, Банк повідомляє Клієнта про таку зміну шляхом опублікування повідомлення на Інтернет-сторінці Банку та/або через мережу банкоматів Банку з проханням до Клієнтів звернутись до Банку за отриманням нових банківських реквізитів або шляхом надіслання повідомлення про нові реквізити Поточного Рахунка за допомогою Системи ДБО, на номер мобільного телефону Клієнта або на адресу його електронної пошти, вказані в Договорі - Анкеті або у наданих Клієнтом Заявах про користування послугами Банку. Клієнт зобов'язується звернутися до відділення Банку або зателефонувати до служби клієнтської підтримки Банку по телефону за номерами 0 - 800 -21-51-61 або (044) 279-51-61 та отримати інформацію про змінені Поточні рахунки.
- 1.11 Забороняється використання Поточного Рахунку для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.
- 1.12 Клієнту, який є нерезидентом, для зарахування доходів з джерелом їх походження в Україні, що виплачуються йому іншими нерезидентами відкривається окремий Поточний Рахунок, режим якого встановлюється Національним банком України. Під час проведення будь-яких видаткових операцій за таким Поточним Рахунком Банк є податковим агентом.
- Доходи з джерелом їх походження в Україні, що нараховуються (виплачуються, надаються) Банком на користь Клієнта, який є нерезидентом, є об'єктом оподаткування податком на доходи фізичних осіб за ставкою 18 відсотків бази оподаткування, та військовим збором за ставкою 1,5 відсотків бази оподаткування, якщо інший розмір ставки податку та збору не встановлений чинним законодавством України на момент нарахування (виплати, надання) таких доходів, або інше не передбачено міжнародним договором, стороною якого є Україна. Під час виплати таких доходів Банк є податковим агентом.
- 1.13 Режим функціонування Поточного Рахунку регулюється нормами чинного законодавства України, умовами Платіжної системи та цими Загальними Умовами.
- Режим функціонування Поточного Рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно вимог чинного законодавства України.
- Зміна режиму функціонування Поточного рахунку може відбуватись у випадках коли Клієнт, який є резидентом України, набуває статусу нерезидента, і навпаки, крім випадків коли чинне законодавство України вимагає закриття Поточного рахунку та відкриття нового Поточного рахунку.
- 1.14 Для відкриття Поточного Рахунка однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи до Банку надається виключно нотаріально засвідчена довіреність.
- 1.15 Банк може припинити проведення окремих або усіх операцій з Розрахунковими документами, заявами на купівлю/продаж іноземної валюти, які перелічені нижче, по тим Поточним Рахункам, в тому числі до яких випущені Платіжні картки, у випадках, передбачених чинним законодавством, цим Договором, Договором банківського рахунка/Договором - Анкетой.

- 1.16 Клієнт щорічно, до першого лютого поточного року, надає Банку письмове підтвердження про залишки коштів на всіх Поточних Рахунках, відкритих на підставі Договору (Загальних Умов), станом на перше січня поточного року. Таке підтвердження має бути підписане Клієнтом. У разі неотримання Банком підтвердження про залишок коштів на Поточних Рахунках до першого лютого поточного року, залишки коштів за такими Поточними Рахунками вважаються підтвердженими в розмірі, що обліковується у документації (електронній системі) Банку.
- 1.17 Якщо Поточний Рахунок (або Поточний рахунок з використанням Платіжної картки) Клієнту відкрито юридичною особою – роботодавцем Клієнта для зарахування заробітної плати, Банк на свій розсуд має право перевести Клієнта на обслуговування за іншими Тарифами або закрити Поточний Рахунок у разі, якщо Клієнт припинив трудові відносини з такою юридичною особою, або припинено дію договору, укладеного між Банком та цією юридичною особою, щодо зарахування заробітної плати працівників на Поточні Рахунки в Банку. Зміну Тарифів або закриття Поточного Рахунка Банк має право здійснити з моменту припинення договору з юридичною особою та/або звільнення Клієнта з роботи у цій юридичній особі.
- 1.18 Клієнт може звернутись до служби клієнтської підтримки Банку та перевести обслуговування Поточного рахунку з використанням Платіжної картки на іншу тарифну програму, якщо це передбачено Тарифами. Тарифи нової тарифної програми застосовуються з дати зміни тарифної програми.
- 1.19. Клієнт може звернутись до служби клієнтської підтримки Банку та замовити додаткову послугу до тарифної програми Поточного рахунку, якщо це передбачено тарифною програмою. Додаткова послуга буде застосована для Поточного рахунку не пізніше наступного дня з дня замовлення даної послуги Клієнтом, строк та вартість послуги визначаються діючими Тарифами. З дня замовлення Клієнтом додаткової послуги до тарифної програми Поточного рахунку, Клієнт доручає, а Банк набуває право здійснити договірне списання коштів з Поточного рахунку в сумі комісійної винагороди Банку за користування даною послугою згідно Тарифів.
- 1.20. Клієнт зобов'язаний сплачувати комісійну винагороду Банку за послуги, отримані Клієнтом згідно з Договором Послуг відповідно до Тарифів, а також комісійну винагороду інших банків, які беруть участь у наданні таких послуг (надалі разом – "**Комісійна винагорода**"). Порядок нарахування та сплати Комісійної винагороди встановлюється Договором Послуг/Загальними Умовами/Тарифами.
- 1.21. Банк має право надсилати Клієнту інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер, шляхом відправлення Банком СМС-повідомлення або через Альтернативні канали передачі повідомлень на наданий Клієнтом номер мобільного телефону та/або засобами поштового зв'язку чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку.
- 1.22. Клієнт зобов'язаний, не менше ніж один раз на рік одержувати та ознайомлюватись з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом звернення до Банку для підписання Довідки в паперовому вигляді або шляхом направлення підтвердження про одержання Довідки після отримання СМС-повідомлення Банку на номер мобільного телефону та/або повідомлення засобами поштового зв'язку та/або за допомогою системи Дистанційного банківського обслуговування (далі - ДБО), чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку.

2. Проведення розрахунків за Поточним Рахунком

- 2.1 Банк здійснює розрахункові операції на підставі Розрахункових документів. Здійснення розрахункової операції за кожним окремим Розрахунковим документом здійснюється з урахуванням вимог і обмежень, встановлених чинним законодавством України для відповідного виду розрахункових операцій та валюти, в якій відкритий Поточний Рахунок.

За розпорядженням Клієнта видаткові операції за Поточним Рахунком можуть здійснюватися довіреною особою на підставі виключно нотаріально засвідченої довіреності.

- 2.2 Розрахункові документи Клієнта можуть бути паперовими або електронними. Електронні Розрахункові документи мають однакову юридичну силу з паперовими документами. Подання електронного Розрахункового документа на переказ коштів здійснюється за допомогою Системи ДБО, порядок обслуговування та користування яким визначається цим Договором /Загальними Умовами. Клієнт доручає Банку списувати кошти зі свого Поточного Рахунка та зараховувати кошти на нього на підставі паперових та/або електронних Розрахункових документів.
- 2.3 Банк приймає до виконання Розрахунковий документ виключно за умови, що:
 - 2.3.1 Розрахунковий документ складений у встановленій Банком формі з урахуванням вимог чинного законодавства України, належним чином заповнений та підписаний Клієнтом та містить всі реквізити, що вимагаються чинним законодавством України та/або Банком;
 - 2.3.2 Сума коштів на Поточному Рахунку є достатньою для виконання Розрахункового документа та сплати відповідної комісії Банку, якщо інше прямо не передбачено в Договорі Послуг, укладеному між Клієнтом та Банком.
- 2.4 Банк виконує прийняті Розрахункові документи Клієнта протягом Операційного часу, в день їх надходження, виключно у межах залишків коштів на Поточному Рахунку на початок Операційного дня. На прохання Клієнта Банк має право виконати прийняті Розрахункові документи в межах коштів, що надійшли на Поточний Рахунок протягом Операційного дня.
- 2.5 Розрахункові документи Клієнта прийняті Банком після закінчення Операційного часу, виконуються в Операційний час наступного Операційного дня або у цей же Операційний день за наявності технічної можливості здійснити їх виконання із оплатою цієї послуги відповідно до Тарифів.
- 2.6 У випадку, якщо надходження коштів протягом строку виконання платіжного доручення відсутні, Банк наступного Банківського дня після закінчення строку, визначеного п. 2.5. цього Додатку, повертає Клієнту платіжне доручення без виконання.
- 2.7 Банк надає Клієнту інформацію про здійснені операції зі списання (зарахування) коштів не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем проведення відповідної операції за допомогою Системи ДБО та/або на паперовому носії.
- 2.8 У разі оформлення Клієнтом Розрахункових документів з порушенням чинного законодавства України, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк повертає такі документи без виконання із зазначенням на зворотному боці причини повернення. Банк повертає Розрахункові документи Клієнта безпосередньо уповноваженій особі Клієнта, листом, або за допомогою Системи ДБО, у випадку використання електронних Розрахункових документів.
- 2.9 Банк має право повернути Розрахункові документи без виконання у випадках, в яких згідно з законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Банк зобов'язаний або має право відмовитись від проведення операції.
- 2.10 Стосовно будь-якого платіжного доручення або іншого Розрахункового документа за Поточним Рахунком, щодо якого, на думку Банку, доцільно вимагати підтвердження, Банк може, але не зобов'язаний, вимагати таке підтвердження у Клієнта по телефону або електронній пошті, та зробити запис відповідної телефонної розмови або електронної переписки.
- 2.11 У випадку, якщо Банк не має змоги перевірити справжність платіжного доручення або іншого Розрахункового документа, що стосується Поточного Рахунка, одним із способів, вказаних у попередньому пункті цього додатку, Банк не зобов'язаний виконувати таке доручення або інший

Розрахунковий документ до тих пір, поки Банку не буде надане підтвердження, яке б повністю задовольняло Банк.

- 2.12 Клієнт може відкликати платіжне доручення лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів платіжного доручення (номер, дата, сума), та засвідченого підписом Клієнта. Лист про відкликання подається до відділення Банку, до якої було подане платіжне доручення. Клієнт може також надіслати Банку запит про відкликання платіжного доручення за допомогою Системи ДБО (у разі наявності в Системі ДБО такої технічної можливості).
- 2.13 Банк може надавати Клієнту інші платіжні документи та пов'язані з ними документи, а Клієнт зобов'язаний докладати усіх можливих зусиль з метою запобігання шахрайству, втраті, крадіжці, зловживанням або відмови у платежі у зв'язку з ними. Клієнт своєчасно повідомляє Банк у письмовій формі про втрату або крадіжку платіжного документа.

3. Особливості проведення розрахунків з використанням Електронних документів

- 3.1. Банк та Клієнт визнають юридичну чинність всіх Електронних документів (в тому числі повідомлень), надісланих та отриманих за допомогою Системи ДБО, та їх рівну юридичну силу з документами на паперових носіях, підписаних Клієнтом, за умови їх оформлення відповідно до вимог цього Договору/Загальних Умов та чинного законодавства України з питань організації та здійснення розрахунків.
- 3.2. Електронні розрахункові документи Клієнта, що відповідають вимогам чинного законодавства України, цього Договору/Загальних Умов, та які надійшли до Банку засобами Системи ДБО, Банк виконує відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку, щодо проведення відповідних розрахункових операцій за допомогою Системи ДБО, протягом 3 (трьох) Банківських днів з моменту їх надходження до Банку.
- 3.3. Банк повертає без виконання Електронний документ Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних актів НБУ.
- 3.4. Про причини повернення Електронного документа без виконання Банк інформує Клієнта за допомогою Системи ДБО.
- 3.5. Клієнт до моменту списання платежу з Поточного Рахунка (настання дати валютування) може відкликати електронний Розрахунковий документ, на який накладено відповідну кількість Електронних цифрових підписів, шляхом подання до Банку за допомогою Системи ДБО запиту Клієнта про відкликання Розрахункового документа, з зазначенням реквізитів Електронного документа, а саме: номеру, дати, суми, визначеної в Електронному документі, отримувача коштів та причин його відкликання.

4. Операції з готівкою

- 4.1. Клієнт може одержати кошти з Поточного Рахунка у готівковій формі через касу Банку в межах наявних на Поточному Рахунку залишків, відповідно до чинного законодавства України, та в межах встановлених Банком лімітів каси.
- 4.2. У випадку необхідності отримання Клієнтом готівкових коштів у сумі, що перевищує відповідну суму, встановлену Тарифами, Клієнт, письмово повідомляє Банк про необхідність отримання готівкових коштів, вказує суму готівкових коштів та бажану дату їх отримання в касі Банку та строків визначених Тарифами.

Банк не несе відповідальності за нестачу отриманих в Банку готівкових коштів, якщо така нестача була виявлена Клієнтом при перерахунку готівки поза межами Банку або без представника Банку.

4.3. Банк може відмовити Клієнту у видачі готівки з Поточного Рахунка:

- 4.3.1. в сумі, що перевищує передбачену Тарифами, якщо Клієнт не надав Банку письмову заявку на отримання такої готівки в строки, які визначені Тарифами;
- 4.3.2. якщо операція з видачі готівки з Поточного Рахунка в іноземній валюті не передбачена чинним законодавством України.
- 4.3.3. в інших випадках, передбачених чинним законодавством, в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

4.4. Клієнт може зараховувати кошти у готівковій формі на Поточний Рахунок через касу Банку, відповідно до чинного законодавства України.

4.4.1. У разі внесення Клієнтом через касу Банку готівкових коштів на Поточний Рахунок в сумі від 400 000,00 (чотириста тисяч) гривень протягом одного Банківського дня (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за курсом НБУ на дату звернення Клієнта до Банку), Банк для цілей виконання вимог Фінансового моніторингу, має право витребувати у Клієнта повну та достатню інформацію про джерела походження цих коштів (шляхом заповнення Анкети-Опитувальника за встановленою Банком формою та подання підтверджуючих документів).

4.4.2. У разі ненадання Клієнтом Банку визначеної цими Загальними умовами інформації/документів, надання неповної або недостатньої інформації, або за наявності інших ознак, які можуть свідчити про здійснення Клієнтом ризикових операцій, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції з готівкою.

Зарахування готівкових коштів на Поточний Рахунок Клієнта, який є нерезидентом, здійснюється з урахуванням чинного законодавства України з питань відкриття та використання поточних рахунків, з питань валютного нагляду та сфери запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5. Операції з іноземною валютою

5.1. За заявою Клієнта, Банк може здійснювати на валютному ринку України купівлю іноземної валюти за національну валюту, продаж іноземної валюти в обмін на національну валюту та купівлю іноземної валюти за іноземну валюту. Заява про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти подається Клієнтом у письмовій (не менше ніж у двох примірниках), а у випадку користування Системою ДБО, в електронній формі за встановленим Банком зразком та з введенням Електронного підпису або у довільній формі з заповненням обов'язкових реквізитів, визначених цим Додатком 1 до Загальних Умов.

5.2. Заява про купівлю іноземної валюти/заява про продаж іноземної валюти/заява про обмін іноземної валюти, оформлені Клієнтом у довільній формі, приймаються Банком до виконання при наявності таких реквізитів:

- 5.2.1. найменування та місцезнаходження Банку;
- 5.2.2. назва відповідної заяви;
- 5.2.3. номер та дата складання заяви (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
- 5.2.4. прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта;
- 5.2.5. документ що засвідчує особу Клієнта;
- 5.2.6. місце проживання Клієнта;

- 5.2.7. назва іноземної валюти, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до чинної редакції Класифікатора іноземних валют та банківських металів;
 - 5.2.8. сума іноземної валюти, яка купується або продається цифрами (в заявах про купівлю іноземної валюти можливе зазначення «на суму, еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти»);
 - 5.2.9. цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну в національній валюті або зазначення «за курсом банку»;
 - 5.2.10. в заявах про купівлю іноземної валюти – номер Поточного Рахунку в національній валюті, на який будуть перераховані кошти в національній валюті для купівлі іноземної валюти, номер Поточного рахунку в іноземній валюті, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, та номер Поточного рахунку в національній валюті, на який має бути зарахований залишок коштів у національній валюті після купівлі іноземної валюти, найменування і код Банку;
 - 5.2.11. в заявах про продаж іноземної валюти – номер Поточного рахунку в іноземній валюті, на який будуть перераховані кошти в іноземній валюті для їх продажу за національну валюту (у випадку якщо продаж іноземної валюти здійснюється з рахунку Клієнта, відкритого в Банку), та номер Поточного Рахунку в національній валюті (або номер поточного рахунку в національній валюті Клієнта, відкритого в іншому банку), на який потрібно зарахувати еквівалент проданої іноземної валюти в національній валюті, найменування і код Банку (або найменування і код іншого банку, у якому відкрито ці рахунок);
 - 5.2.12. в заявах про обмін іноземної валюти – номер Поточного Рахунку в іноземній валюті, на який будуть перераховані кошти в іноземній валюті, які обмінюються на іншу іноземну валюту, номер Поточного Рахунку в іноземній валюті, на який зараховується обміняна іноземна валюта;
 - 5.2.13. для заяв про купівлю іноземної валюти та заяв про обмін іноземної валюти (якщо обмін іноземної валюти здійснюється Клієнтом для виконання зобов'язань в іноземній валюті, яка придбавається) - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів НБУ з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі/обміну іноземної валюти та підтверджують наявність у Клієнта зобов'язань/підстав в іноземній валюті, яка придбавається;
 - 5.2.14. розмір комісійної винагороди за надання банківської послуги з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти;
 - 5.2.15. підпис Клієнта (довіреної особи, якщо заява подається повіреним, який діє на підставі нотаріально засвідченої довіреності).
- 5.3. Для здійснення Банком купівлі іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:
- 5.3.1. Клієнт доручає Банку купити іноземну валюту на валютному ринку України відповідно до умов, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;
 - 5.3.2. Клієнт доручає Банку утримати із суми в національній валюті, яка перерахована Клієнтом або списана Банком з Поточного Рахунку відповідно до доручення Клієнта на купівлю іноземної валюти, комісійну винагороду у розмірі, визначеному Тарифами;
 - 5.3.3. Банк нараховує та утримує суми податків та/або зборів, передбачених чинним законодавством України, із суми в національній валюті, яка перерахована Клієнтом або списана Банком з Поточного Рахунку відповідно до доручення Клієнта, на купівлю іноземної валюти;
 - 5.3.4. Клієнт надає Банку повний пакет документів, передбачений вимогами чинного законодавства України та внутрішніми документами Банку;
 - 5.3.5. Клієнт доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на Поточний Рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

- 5.4. У разі здійснення Банком за дорученням Клієнта операції з купівлі іноземної валюти, Клієнт доручає Банку у випадках, визначених чинним законодавством України, здійснити купівлю іншої іноземної валюти та подальший обмін купленої іноземної валюти на міжнародному валютному ринку на потрібну Клієнту іноземну валюту.
- 5.5. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована за призначенням у строк та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 5.6. Для здійснення Банком продажу іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:
- 5.6.1. Клієнт надає Банку повний пакет документів, передбачений чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
 - 5.6.2. Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;
 - 5.6.3. Клієнт доручає Банку перерахувати еквівалент проданої іноземної валюти у національній валюті на Поточний Рахунок Клієнта, визначений в заяві про продаж іноземної валюти;
 - 5.6.4. Клієнт доручає Банку утримати суму комісійної винагороди в національній валюті, визначену Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний Рахунок Клієнта в національній валюті.
- 5.7. У разі здійснення Банком за дорученням Клієнта операції з продажу іноземної валюти, Клієнт доручає Банку здійснити обмін такої валюти на іншу іноземну валюту на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обмінної іноземної валюти за національну валюту.
- 5.8. Для здійснення Банком обміну іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:
- 5.8.1. Клієнт надає в Банк документи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
 - 5.8.2. Клієнт зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про обмін іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку списати зі свого Поточного Рахунка вказану суму коштів;
 - 5.8.3. Клієнт доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про обмін іноземної валюти;
 - 5.8.4. Клієнт доручає Банку перерахувати обмінну іноземну валюту на Поточний Рахунок Клієнта, визначений в заяві про обмін іноземної валюти.
 - 5.8.5. З метою сплати комісійної винагороди Банку за операцію з обміну іноземної валюти, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснити списання іноземної валюти у сумі, яка становить розмір комісійної винагороди згідно Тарифів, з Поточного Рахунку Клієнта у валюті, яка обмінюється, та направити її на продаж на валютному ринку України за комерційним Курсом Банку на день здійснення операції з продажу. Сплата комісійної винагороди здійснюється шляхом утримання Банком суми комісії з коштів в національній валюті, які отримані від продажу іноземної валюти, без зарахування таких коштів на Поточний Рахунок в національній валюті.
- 5.9. Клієнт за згодою Банку може отримати авансом еквівалент проданої іноземної валюти до отримання Банком коштів від продажу такої валюти. Авансування може бути отримано Клієнтом тільки за продану іноземну валюту першої категорії Класифікатора іноземних валют. Авансування здійснюється виключно за умови перерахування на рахунок Банку повної суми іноземної валюти, що продається. Якщо Банк не має змоги точно визначити Курс для розрахунку з Клієнтом на час здійснення авансування, Клієнту може бути зараховано кошти у сумі 90 (дев'яноста) відсотків еквіваленту іноземної валюти, що продається, за курсом продажу такої іноземної валюти Банком, що діяв попереднього Банківського дня.

- 5.10. Якщо інше не передбачено Договором, Клієнт має право відкликати заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти у повній або частковій сумі, шляхом подання до кінця Операційного часу Банківського дня, що передує дню торгів на валютному ринку України, листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів заяви на відкликання (дата складання, сума купівлі (продажу, обміну)) та підписаного Клієнтом (довіреною особою). Лист про відкликання подається до відділення Банку, в яку була подана відповідна заява про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти. Клієнт також може надіслати Банку запит про відкликання заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти за допомогою Системи ДБО.
- 5.11. Інформація про здійснену Банком операцію з купівлі (продажу, обміну) іноземної валюти, зокрема, про суму купленої (проданої, обмінюваної) іноземної валюти, Курс купівлі (продажу, обміну) такої валюти, а також суму витрат, понесених Клієнтом у зв'язку з такою купівлею (продажем, обміном) іноземної валюти, зазначається Банком в виписках по Поточному Рахунку, які надаються Клієнту на його запит при зверненні до Банку, або отримуються Клієнтом самостійно за допомогою Системи ДБО. Інформація щодо Курсу, за яким іноземна валюта була куплена у НБУ або продана НБУ за кожним Рахунком Клієнта та за кожним видом валют надається Банком на письмовий запит Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення у паперовій формі, якщо інший спосіб надання такої інформації не буде окремо обумовлений між Банком та Клієнтом.
- 5.12. Банк здійснює операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за дорученням Клієнта за Курсом, зазначеним в заяві про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти, а у випадку зазначення Клієнтом в заяві «за курсом банку» – за Курсом, за яким Банк в день виконання заяви Клієнта здійснює операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, розрахований, в тому числі, з урахуванням Курсу, який склався цього дня на валютному ринку України та/або міжнародному валютному ринку.
- 5.13. У разі неможливості Банку виконати заяву Клієнта про купівлю (продаж, обмін) валюти у зв'язку з недостатністю коштів на Поточних Рахунках, існування будь-яких обмежень на купівлю (продаж, обмін) відповідної валюти, якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів заяви не заповнений або заповнений неправильно, в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на валютному ринку України та для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта або з будь-яких інших причин передбачених чинним законодавством України, що не залежать від волі Банку, Банк повертає відповідну заяву Клієнту з зазначенням причини її невиконання на наступний Банківський день після того, як Банку стало відомо про неможливість виконання такої заяви.
- 5.14. Банк має право здійснювати операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти без отримання від Клієнта заяви згідно з дорученням на проведення таких операцій, якщо порядок та умови проведення цих операцій визначені в Договорі банківського рахунку або іншому Договорі Послуг, укладеному між Банком та Клієнтом.
- 5.15. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає у результаті коливання Курсів, під час виконання валютних операцій. Такий ризик покладається виключно на Клієнта. Якщо НБУ або Українська міжбанківська валютна біржа не визначають Курсів на конкретний день, або Банк на свій власний розсуд визначає, що не існує відповідних та справедливих шляхів визначення такого Курсу, або якщо виконання валютної операції в певний день не є практично виправданим у зв'язку з іншими обставинами, Банк може затримати виконання відповідної операції до часу опублікування офіційних Курсів або появи інших способів визначення такого Курсу, при цьому Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта про таку затримку.

6. Списання коштів з Поточного Рахунка

- 6.1. Банк має право списувати кошти з Поточного Рахунка Клієнта за його дорученням та/або на підставі платіжних вимог/інкасових доручень (розпоряджень) стягувачів у порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Договором/Загальними Умовами. Банк має

право списувати кошти з Поточного Рахунка шляхом договірною списання у порядку та випадках, передбачених цим Договором/Загальними Умовами.

- 6.2. У випадку надходження до Банку одночасно кількох Розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів з Поточного Рахунка, Банк списує кошти з Поточного Рахунка Клієнта у черговості, передбаченій нормативними актами НБУ та вимогами чинного законодавства України.
- 6.3. Банк має право без окремого доручення Клієнта списувати з його Поточного Рахунка в національній валюті:
 - 6.3.1. кошти, які становлять суму оплати послуг за проведення операцій за Поточним Рахунком в національній валюті та Поточним Рахунком в іноземній валюті в порядку і у випадках, визначених цим Договором/Загальними Умовами ;
 - 6.3.2. кошти, які потрібні для купівлі іноземної валюти, на підставі заяви Клієнта про купівлю іноземної валюти, або на підставі окремого доручення Клієнта, що міститься в Договорі банківського рахунку або іншому Договорі Послуг, та направляти їх на купівлю іноземної валюти;
 - 6.3.3. суми податків та/або зборів при здійсненні операцій з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти за національну валюту у розмірі, визначеному чинним законодавством України, на підставі заяви Клієнта про купівлю іноземної валюти, або на підставі окремого доручення Клієнта, що міститься в Договорі банківського рахунку або іншому Договорі Послуг, та перераховувати їх в установленому чинним законодавством України порядку;
 - 6.3.4. кошти, що не належать Клієнту та були помилково зараховані на Поточний Рахунок з вини Банку, та перерахувати їх належному отримувачу.
 - 6.3.5. кошти на користь третіх осіб та/або на інші власні рахунки Клієнта, що відкриті в банку чи в інших банках, на підставі заяви (розпорядження) Клієнта про здійснення регулярних (періодичних) платежів таким особам та/або на інші власні рахунки;
 - 6.3.6. кошти, які були зараховані на рахунок внаслідок несанкціонованого переказу з рахунку платника, якщо даний факт підтверджується відповідним повідомленням від банку платника.
- 6.4. Банк має право без окремого доручення Клієнта списувати з його Поточного Рахунка в іноземній валюті:
 - 6.4.1. кошти, які становлять суму оплати послуг за проведення операцій за Поточним Рахунком в іноземній валюті та Поточним Рахунком в національній валюті у випадках і в порядку, визначених цим Договором/Загальними Умовами та за умови, що таке списання не суперечить вимогам чинного законодавства України;
 - 6.4.2. кошти, які направляються Клієнтом для продажу (обміну) на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках на підставі заяви Клієнта про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти, або на підставі окремого доручення Клієнта, що міститься в Договорі банківського рахунку або іншому Договорі Послуг;
 - 6.4.3. кошти, які придбані або обміняні на валютному ринку та не використані протягом встановленого чинним законодавством України терміну та направити їх на продаж на валютному ринку;
 - 6.4.4. суми податків та/або зборів, що підлягають стягненню Банком у якості податкового агента Клієнта з сум будь-яких платежів на користь Клієнта, та перераховувати їх до відповідного фонду, в установленому чинним законодавством України порядку;

6.4.5. кошти, що не належать Клієнту та були помилково зараховані на Поточний Рахунок з вини Банку, та перерахувати їх належному отримувачу.

6.5. Договірне списання

6.5.1.3 метою своєчасної сплати Комісійної винагороди, а також інших платежів Клієнта на користь Банку за цим Договором (Договорами Послуг), Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Поточного Рахунка Клієнта у порядку, передбаченому цим Договором/Загальними Умовами та Тарифами.

6.5.2. В разі помилкового зарахування з вини Банку на Поточний Рахунок Клієнта коштів, що Клієнту не належать, в т.ч. власних коштів Банку, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання таких коштів з будь-якого Поточного Рахунка Клієнта в порядку, передбаченому цим Договором/Загальними Умовами, без окремого платіжного доручення Клієнта.

6.5.3. Банк, здійснюючи договірне списання коштів з Поточного Рахунку Клієнта, оформляє меморіальний ордер.

6.5.4. У разі, якщо після договірного списання Банком коштів з Поточного Рахунка у валюті платежу списаної суми виявляється недостатньо для здійснення договірного списання у повному обсязі, Клієнт цим доручає Банку:

- купити (обміняти) необхідну суму у валюті платежу за кошти в іншій валюті, які наявні на будь-яких інших Поточних Рахунках, відповідно до офіційного Курсу НБУ або комерційного Курсу Банку на день купівлі (обміну);
- списати комісійну винагороду Банку, податки та збори, передбачені чинним законодавством України, за здійснення операції з купівлі (обміну) валюти платежу.

6.5.5. Банк на власний розсуд вирішує, валюту яких Поточних Рахунків використовувати для купівлі (обміну) валюти платежу, відповідно до п. 6.5.3 цього додатку, та який Курс (офіційний Курс НБУ або комерційний Курс Банку) використовувати для здійснення такої купівлі (обміну) відповідно до п. 6.5.4 цього додатку.

6.5.6. У разі невідповідності проведеної операції за Поточним Рахунком режиму функціонування рахунку Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання таких коштів та повернути їх платнику.

6.5.7. Якщо Клієнту відкрито декілька Поточних Рахунків в національній валюті та/або декілька Поточних Рахунків в іноземній валюті, в тому числі відкритих в різних видах валют, Банк має право здійснити договірне списання відповідної суми коштів у випадках і в порядку, визначеному в цьому Договорі/Загальних Умовах, з будь-якого Поточного Рахунка в національній валюті та/або в іноземній валюті та/або відкритих в різних видах валют, якщо інше не визначено в Договорі Послуг або окремому договорі між Банком та Клієнтом.

7. Зарахування коштів на Поточний Рахунок

7.1. Банк здійснює зарахування коштів Клієнта на його Поточний Рахунок з урахуванням режиму Поточного Рахунку та обмежень встановлених чинним законодавством України та у відповідності до цих Загальних умов.

7.2. Банк зараховує кошти Клієнта на його Поточний Рахунок/ Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки в національній валюті за Розрахунковими документами в день їх отримання, а вразі ініціювання переказу на розподільчий рахунок Банку для подальшого зарахування коштів на Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки, Банк зараховує кошти Клієнта на Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки - протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту їх надходження на розподільчий рахунок Банку за умови надходження суми переказу протягом Операційного дня та якщо під час контролю реквізитів, зазначених в Розрахунковому

документі, не виявлено розбіжностей та вірно вказано код банку отримувача, номер Поточного Рахунка, реєстраційний номер облікової картки платника податків.

- 7.3. Банк здійснює зарахування коштів Клієнта на його Поточний Рахунок в іноземній валюті на підставі отриманих повідомлень, у яких вірно вказано найменування Клієнта, номер Поточного Рахунка/Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, в день їх отримання. Вразі ініціювання переказу на розподільчий рахунок Банку для подальшого зарахування коштів на Поточний Рахунок/ Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки, Банк зараховує кошти в іноземній валюті з розподільчого рахунка на Поточний Рахунок/ Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки у дату валютування, зазначену в повідомленні, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунка від банку-кореспондента, в якій врахований такий переказ на користь Клієнта, якщо інша дата не встановлена чинним законодавством України з питань валютного регулювання.
- 7.4. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок Держателя у разі надходження від банку платника повідомлення про неналежний переказ коштів.

8. Нарахування процентів на залишки коштів на Поточному Рахунку

- 8.1. Банк нараховує проценти на залишки грошових коштів на Поточному Рахунку Клієнта, відповідно до цього Договору комплексного обслуговування/Загальних Умов та за ставкою, передбаченою у Тарифах, які змінюються у порядку, передбаченому цим Договором комплексного обслуговування / Загальними Умовами.
- 8.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів здійснюється у наступному порядку:

8.2.1. Для Поточних рахунків з використанням Платіжної картки:

Банк нараховує проценти не рідше одного разу на місяць. Проценти за поточний місяць нараховуються не пізніше останнього Банківського дня цього місяця за повний календарний місяць, починаючи з дня, наступного за днем фактичного надходження коштів на Рахунок, та по день вилучення коштів з Рахунку включно.

У випадку отримання Банком від Клієнта заяви про закриття Поточного Рахунку, нарахування процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку припиняється з дня, наступного за днем отримання такої заяви Банком.

Нарахування процентів здійснюється у валюті Поточного Рахунка за наступними методами визначення кількості днів у місяці та році: метод "факт/факт" – у всіх видах валют.

Сплата нарахованих процентів на залишки грошових коштів на Поточному Рахунку Клієнта здійснюється не пізніше п'ятого Банківського дня місяця, наступного за звітним, а при закритті Поточного Рахунка – не пізніше дня закриття Поточного Рахунка. Сплата проводиться шляхом зарахування процентів на Поточний Рахунок Клієнта.

8.2.2. Для Поточних рахунків (без можливості здійснення операцій з використанням Платіжних карток):

Проценти на залишок коштів на Поточному Рахунку нараховуються щодня за кожний календарний день зберігання коштів на Рахунку, починаючи з дня надходження коштів на Рахунок по день, що передує дню вилучення коштів з Рахунку, включно. Нарахування процентів здійснюється у валюті Поточного Рахунка за методом визначення кількості днів у місяці та році: "факт/факт" – у всіх видах валют.

Сплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно в дату відкриття рахунку (у разі якщо дата виплати процентів припадає на день, що не є Банківським днем – виплата здійснюється у перший Банківський день наступний за відповідною Датою), а при закритті Поточного Рахунка –

не пізніше дня закриття Поточного Рахунка. Сплата проводиться шляхом зарахування процентів на Поточний Рахунок Клієнта.

- 8.3. У випадку, якщо чинним законодавством України передбачено стягнення Банком, у якості податкового агента, податку на доходи Клієнта з сум процентів, та інших податків та зборів, що нараховуються на залишки коштів на Поточному Рахунку Клієнта, Банк стягує такий податок у розмірі, передбаченому чинним законодавством України, у день зарахування суми таких процентів на рахунок Клієнта.

9. Особливості відкриття та обслуговування Інвестиційних Рахунків

- 9.1. У випадку звернення Клієнта-нерезидента до Банку із заявою про відкриття Інвестиційного Рахунка для цілей здійснення інвестицій в Україну, у заяві Клієнта про це обов'язково робиться відповідна відмітка. Відкриття Інвестиційного Рахунка здійснюється Банком у порядку, передбаченому пп. 1.1 – 1.6 цього додатку, з урахуванням особливостей, передбачених чинним законодавством України.
- 9.2. Операції за відкритим Клієнтом-нерезидентом Інвестиційним Рахунком, а саме: зарахування коштів, які надійшли із-за кордону, перерахування коштів в межах території України та перерахування коштів за кордон, здійснюються Банком виключно за умови надання Клієнтом-нерезидентом Банку усіх документів, які є підставою для проведення зазначених операцій відповідно до чинного законодавства України, включаючи, але не обмежуючись, договори купівлі-продажу цінних паперів, рухомого чи нерухомого майна або корпоративних прав, інші угоди, які передбачають проведення нерезидентами інвестиційної діяльності в Україні.
- 9.3. За Інвестиційним Рахунком Клієнта-нерезидента Банк не проводить банківські операції, проведення яких заборонено чинним законодавством України, в тому числі з питань валютного регулювання та контролю.
- 9.4. У день сплати процентів, нарахованих на залишки коштів, що знаходяться на Інвестиційному Рахунку, якщо така сплата передбачена Договором Послуг, Банк зараховує на Інвестиційний Рахунок суму нарахованих процентів за вирахуванням передбачених чинним законодавством України та міжнародними договорами податків та зборів.
- 9.5. У випадку, якщо чинне законодавство України або чинний міжнародний договір, стороною якого є Україна, передбачає стягнення Банком, у якості податкового агента, податку на доходи нерезидента з сум процентів, що нараховуються на залишки коштів на Інвестиційному Рахунку Клієнта-нерезидента, Банк стягує такий податок в порядку та розмірі, передбаченому чинним законодавством України або відповідним міжнародним договором, у день перерахування суми таких процентів на рахунок Клієнта-нерезидента.

10. Загальні положення про використання Платіжних карток

- 10.1. Банк, за заявою Клієнта, може відкрити Клієнтові Поточний Рахунок з можливістю здійснення операцій за таким Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки та видати Клієнту Платіжну картку. Банк, за заявою Клієнта, може видати Клієнту Платіжну картку та надати можливість здійснення операцій з використанням Платіжної картки за раніше відкритими Поточними Рахунками. Правовою підставою для надання Платіжної картки вважатиметься Договір - Анкета. Банк виконує операції за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки відповідно до чинного законодавства України, внутрішньобанківських правил користування Платіжними картками, цього Договору/Загальних Умов.
- 10.2. Банк, протягом 14 (чотирнадцяти) Банківських днів з дати сплати початкового внеску, плати за відкриття Поточного Рахунка, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, плати за виконання операцій за розрахунками з Платіжними картками, сплати

інших передбачених Тарифами комісій, та належного оформлення відповідних документів, надає Платіжну картку особисто Клієнту (Держателю) .

- 10.3. Клієнт ознайомлюється з Правилами здійснення розрахунків за допомогою платіжних карток міжнародних платіжних систем та користування платіжними картками, затверджених рішенням Правління Банку (далі – Правила користування карткою) і Тарифами на Інтернет-сторінці Банку та підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку. Платіжна картка є власністю Банку.
- 10.4. Під час отримання Платіжної картки Клієнт (Держатель) повинен впевнитися в цілості конверту з ПІН, поставити підпис на Платіжній картці та розписці про отримання Платіжної картки та ПІН. У випадку пошкодження, втрати крадіжки Платіжної картки, Клієнт має право отримати нову Платіжну картку за плату, встановлену Тарифами.

11. Порядок користування Платіжними картками

- 11.1. Платіжна картка використовується на території України та за її межами для здійснення платіжних операцій та інших цілей, передбачених та/або незаборонених чинним законодавством України та правилами Платіжних систем, зокрема (в залежності від типів Платіжних карток).

Перелік операцій, які можуть здійснюватися за допомогою Платіжної картки наведений в Правилах користування карткою. Банк має право самостійно ініціювати прийняття нових Правил користування карткою та/або вносити зміни та доповнення до Правил користування карткою, в тому числі, змінювати перелік операцій за Платіжними картками, а також припинити надання будь-якої з послуг, перелічених в Правилах користування карткою.

Повідомлення про прийняття нових Правил користування карткою та/або зміну та/або доповнення до Правил користування карткою публікується на Інтернет-сторінці Банку та розміщується у всіх підрозділах клієнтського обслуговування фізичних осіб Банку, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Правила користування карткою та/або зміни, та/або доповнення до Правил користування карткою. Нові Правила користування карткою починають застосовуватись з дати, вказаної в повідомленні на Порталі, яка не може настати раніше ніж за р 30 (тридцять) календарних днів з моменту публікації повідомлення про встановлення нових Правил користування карткою та/або зміну, та/або доповнення Правил користування карткою на Порталі.

Клієнт (Держатель) має право до дати, з якої будуть застосовуватись нові Правила користування карткою, надіслати Банку рекомендованого листа з повідомленням про вручення на адресу Банку: 01001, м. Київ, вул. Малопідвальна, 8, з повідомленням про свою незгоду з застосуванням нових Правил користування карткою.

Клієнт (Держатель) до дати, з якої будуть застосовуватись нові Правила користування карткою, може відмовитись від надання Послуг з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки; Клієнт може відмовитись від Договору комплексного обслуговування в повному обсязі лише за умови, що за таким договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, та закрити такий Поточний Рахунок з використанням Платіжної картки без сплати комісійної винагороди.

В усіх інших випадках при незгоді Клієнта з новими Правилами користування карткою Банк має право розірвати Договір Послуг.

Якщо до дати, з якої будуть застосовуватись нові Правила користування карткою, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду із новими Правилами користування карткою, нові Правила користування карткою вважаються погодженими Клієнтом.

- 11.2. Клієнт (Держатель) не має права використовувати Платіжну картку в цілях, не передбачених цим Договором/Загальними Умовами та/або Правилами користування карткою або таких, що суперечать чинному законодавству України. Забороняється використовувати Платіжну картку в

протизаконних цілях, у тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені чинним законодавством країни, в якій здійснюється будь-яка платіжна операція. Клієнт та/або Держатель мають можливість звертатись до служби клієнтської підтримки Банку, змінювати ліміти операцій за Платіжними картками, блокувати та розблокувати Платіжні картки шляхом телефонного дзвінка на службу клієнтської підтримки або шляхом звернення до Банку. Банк виконує інструкції Клієнта щодо операцій за Платіжними картками з урахуванням обмежень, передбачених внутрішніми положеннями Банку та чинним законодавством України. Клієнт та Держатель Платіжної картки зобов'язані здійснювати контроль за розрахунками з використанням Платіжної картки. Клієнт несе матеріальну відповідальність перед Банком за спричинені Банку збитки при використанні Платіжної картки.

- 11.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку здійснення третіми особами несанкціонованих операцій за Поточним рахунком з використанням Платіжної картки у разі порушення Клієнтом Правил користування картою, цього Договору/Загальних Умов та/або порушення пункту 11.2. цього додатку, а також при знятті/збільшенні лімітів операцій, встановлених Банком, не за ініціативою Банку, в тому числі з використанням Кодового слова.

Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за збитки заподіяні діями третіх осіб, в тому числі, за здійсненні третіми особами Платіжні операції, якщо такі треті особи пройшли Автентифікацію з використанням ними Кодового слова, CVV2/CVC2-коду та інших Ідентифікаційних даних.

- 11.4. Після закінчення строку дії Платіжної картки, що зазначений на ній, забороняється здійснення розрахунків за її допомогою. У разі повернення Клієнту (Держателю) раніше втраченої Платіжної картки, використовувати її він не може.

- 11.5. Банк має право встановлювати Ліміти активності по платіжним операціям згідно з вимогами міжнародної платіжної системи та з метою забезпечення безпеки Держателя і Банку. Про розміри встановлених лімітів Банк повідомляє Держателів шляхом розміщення відповідних інформаційних повідомлень на інформаційних стендах Банку, через оголошення на Інтернет-сторінці Банку та інформує Держателів при їх особистому зверненні до Банку або служби клієнтської підтримки Банку.

Банк також згідно письмової заяви Держателя має можливість встановити індивідуальні Ліміти активності.

- 11.6. Клієнт розпоряджається коштами на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки в межах залишку грошових коштів на Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки з урахуванням Лімітів активності та відповідно до Правил користування картою .

- 11.7. Клієнт має право встановити Ліміти активності на здійснення Клієнтом/Держателем видаткових операцій за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки . Встановити розмір та строк дії таких Лімітів активності, а також види операцій , які обмежуються, Клієнт має можливість, звернувшись до Контакт – центру або у відділення Банку. Держателі, які не є Клієнтами, не мають права змінювати встановлені Клієнтом Ліміти активності на здійснення видаткових операцій за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки.

Для зміни Лімітів активності Держателю необхідно зателефонувати до служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0 - 800 -215161 або (044)279-51-61 або звернутися до Банку.

Міжнародні платіжні системи можуть встановлювати власні Ліміти активності по платіжним операціям, інформація про які час від часу доводиться до відома банків-емітентів Платіжних карток.

- 11.8. Клієнт може отримати додаткову Платіжну картку (або Платіжні картки) до діючої, надавши Банку заяву за формою, встановленою Банком, а також інші необхідні документи на власників додаткових Платіжних карток, які є обов'язковими відповідно до правил, встановлених Банком, та чинним законодавством.

- 11.9. Банк залишає за собою право накладати обмеження щодо кола осіб, на ім'я яких можуть бути випущені додаткові Платіжні картки, а також право відмовити у видачі додаткової Платіжної картки тій чи іншій особі.
- 11.10. На додаткові Платіжні картки і їх власників у повній мірі поширюються всі правила, умови, а також комісії і збори, встановлені Банком щодо відкриття, обслуговування, використання Платіжних карток та здійснення операцій за рахунками Клієнта з їх використанням.
- 11.11. Клієнт (власник основної Платіжної картки) зобов'язується інформувати Держателів додаткових Платіжних карток про всі правила, умови, комісії і збори, що до них застосовуються.
- 11.12. Клієнт має право в будь-який момент анулювати всі додаткові Платіжні картки, випущені на його прохання, шляхом повідомлення Банку за формою і в порядку, встановленому Банком.
- 11.13. У разі випуску додаткової Платіжної картки до Платіжної картки операції за якою можуть здійснюватися за Кредитною платіжною схемою, Клієнт (власник основної Платіжної картки) зобов'язується сплачувати всі платежі, передбачені цим Договором/Загальними Умовами та відповідною заявою незалежно від того, за допомогою якої Платіжної картки виникла заборгованість.
- 11.14. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткової Платіжної картки для довіреної особи (Держателя додаткової картки).
- 11.15. Платіжна картка випускається на строк, визначений Тарифами у відповідності до типу Платіжної картки та тарифної програми. Строк дії Платіжної картки зазначається на Платіжній картці. Платіжна картка дійсна до останнього календарного дня зазначеного на ній місяця відповідного року включно.
- 11.16. Для випуску Платіжної картки на новий строк (у тому числі випуску Платіжної картки на ім'я Держателів додаткової картки) Клієнт повинен за один календарний місяць до закінчення строку дії Платіжної картки подати Банку відповідну письмову заяву чи звернутись до служби клієнтської підтримки Банку, та сплатити комісію згідно Тарифів, діючих на момент звернення.
- 11.17. У разі неподання Клієнтом такої заяви чи звернення, Банк не несе відповідальності за неотримання Держателем виготовленої на новий строк Платіжної картки відразу по закінченню строку дії. В рамках зарплатних проектів випуск Платіжних карток на новий строк здійснюється Банком згідно звернення Організації.
- 11.18. В окремих випадках Банк самостійно (без подання Клієнтом заявки про випуск Платіжної картки на новий строк) має право здійснити випуск Платіжної картки на новий строк.
- 11.19. У разі неможливості використання Клієнтом ПК з метою здійснення операцій у зв'язку з пошкодженням ПК або невідповідності ПК фізичним параметрам, Держателю необхідно звернутися в телефонному режимі до Контакт- центру Банку або подати письмову заяву до підрозділу клієнтського обслуговування про заміну (випуск) ПК. Банк зобов'язаний замінити ПК за умови сплати Клієнтом комісій відповідно до встановлених Тарифів.
- 11.20. Про закінчення терміну дії Платіжної картки Банк інформує Держателя шляхом направлення повідомлення за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти, вказану у Договорі-Анкеті/іншому Договорі-Анкеті на отримання банківських послуг, та/або за допомогою послуги СМС-інформування (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги), та/або через мережі банкоматів Банку, не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну дії Платіжної картки.

Вразі отримання інформації про закінчення терміну дії Платіжної карти від Банку, та при необхідності випуску нової Платіжної карти, Клієнту (власнику основної Платіжної картки) необхідно звернутись до служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0 - 800 -215161 або (044)279-51-61 або звернутися до Банку .

11.21. У разі якщо Клієнт не звертається до Банку відповідно до п. 11.15 цього додатку та не повідомляє про необхідність випуску нової Платіжної картки, Платіжна картка строк дії якої закінчився, анулюється у встановленому Банком порядку.

12. Проведення розрахунків за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки

12.1. Банк виконує операції за розрахунками з Платіжними картками за дебетовою платіжною схемою, якщо інше не встановлено в Договорі - Анкеті. Банк забезпечує зарахування грошових коштів на Поточний рахунок з використанням Платіжної картки в день їх отримання, а в разі ініціювання переказу на розподільчий рахунок Банку для подальшого зарахування на Поточний рахунок з використанням Платіжної картки – протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту їх надходження на розподільчий рахунок Банку. Банк має право змінювати платіжну схему Поточного Рахунка у наступному порядку:

Банк починає обслуговувати Поточний Рахунок за Кредитною платіжною схемою у випадку укладення з Клієнтом відповідного договору кредитування.

Після припинення дії договору кредитування виконання операцій з використанням Платіжної картки здійснюється за Дебетовою платіжною схемою.

12.2. Мінімальна сума коштів Клієнта на Поточному Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, яка протягом усього строку дії цього Договору повинна залишатися на Поточному Рахунку й не може бути використана Клієнтом, вказується у Тарифах (надалі – "Незнижувальний залишок").

У випадку, якщо Тарифами передбачено встановлення Незнижувального залишку, Клієнт забезпечує наявність коштів на такому Поточному Рахунку не нижче відповідного Незнижувального залишку.

12.3. Поповнення залишку грошових коштів на такому Поточному Рахунку безготівковим переказом здійснюється Клієнтом, Держателем та/або іншими особами відповідно до вимог чинного законодавства України шляхом зарахування коштів на відповідний Поточний Рахунок Клієнта. Вразі ініціювання переказу на розподільчий рахунок Банку для подальшого зарахування на Поточний Рахунок Клієнта, у призначенні платежу обов'язково зазначається номер такого Поточного Рахунка.

12.4. Авторизація не означає, що відповідна платіжна операція буде оформлена. Рахунок блокується на суму Авторизації та комісійної винагороди Банку. Сума Авторизації може відрізнятись від суми платіжної операції згідно з правилами відповідної Платіжної системи. Платіжна операція, що здійснюється в торговельних організаціях, може бути оформлена без Авторизації.

12.5. У разі, якщо валюта Авторизації відрізняється від валюти розрахунків з відповідною Платіжною системою та/або від валюти Поточного Рахунка, Платіжна система самостійно перераховує суму Авторизації в валюту авторизаційної вимоги за Курсом, що встановлений Платіжною системою на дату Авторизації. Далі Банк перераховує суму авторизаційної вимоги у валюту Поточного Рахунка за власним Курсом, та блокує відповідну суму на такому Поточному Рахунку. Сума, яка блокується, збільшується на відсоток, який застосовується для компенсації коливання валютних курсів в період між Авторизацією та фактичним списанням коштів з Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки Клієнта, а також на суму комісійної винагороди Банку за переказ згідно Тарифів, діючих на момент такого блокування.

Інформація про курс Банку для здійснення перерахунку суми операції у валюту Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки розміщується на Інтернет-сторінці Банку.

12.6. Клієнт доручає Банку списувати з Поточного Рахунка грошові кошти на суми будь-яких операцій з використанням Платіжної картки, будь-яких зобов'язань Клієнта (Держателя) перед

відповідною платіжною системою та Банком, які пов'язані з використанням Платіжної картки (додаткових Платіжних карток).

У разі недостатності/відсутності коштів на Поточному(их) Рахунку(ах) Клієнта, операції за яким/и можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, для сплати Комісійної винагороди Банку за Розрахункове обслуговування такого Поточного Рахунка, Клієнт доручає., а Банк має право відкрити Клієнту Поточний Рахунок в національній валюті та здійснювати сплату такої Комісійної винагороди згідно Тарифів за рахунок овердрафту по цьому Поточному Рахунку на умовах, визначених цим Договором/Загальними Умовами.

- 12.7. У разі, якщо валюта платіжної операції відрізняється від валюти розрахунків з відповідною платіжною системою та/або від валюти Поточного Рахунка, платіжна система самостійно перераховує суму платіжної операції в суму платіжної вимоги у валюті розрахунків за Курсом системи на дату отримання належним чином оформленої платіжної операції від обслуговуючого банку (протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення платіжної операції). Банк, після отримання від системи платіжної вимоги, здійснює перерахунок у валюту Поточного Рахунку за власним Курсом на дату списання з такого Поточного Рахунка.
- 12.8. Підставою для списання заблокованої суми коштів з урахуванням комісійної винагороди Банку та відсотка, який застосовується для компенсації коливання валютних курсів між Авторизацією та фактичним списанням коштів з Поточного Рахунка з використанням Платіжної картки, є тільки платіжна вимога, яка надійшла від Платіжної системи. Якщо сума платіжної вимоги, що надійшла від Платіжної системи, менша заблокованої суми, то різниця стає доступною для використання Клієнтом після отримання Банком підтвердження проведення операції від Платіжної системи або банку – еквайра. Якщо сума платіжної вимоги, що надійшла від Платіжної системи більша заблокованої суми, різниця погашається за рахунок коштів Клієнта на Поточному рахунку з використанням Платіжної картки. Блокована сума стає доступною для використання Клієнтом після отримання повідомлення про проведення операції від Платіжної системи або банку – еквайра. У разі неотримання від платіжної системи такої вимоги протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати Авторизації, заблокована на Поточному Рахунку сума розблоковується.
- 12.9. У разі виникнення Понадлімітної суми, Банк призупиняє проведення Авторизацій за Поточним Рахунком (за винятком Авторизацій, які здійснюються платіжною системою) до погашення цієї суми. При цьому, у випадках порушення Клієнтом або Держателем вимог чинного законодавства України, цього Договору/Загальних Умов, Банк має право призупинити (припинити) здійснення розрахунків за Платіжними картками.
- 12.10. У разі перевищення витрат за Поточним Рахунком, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжними картки, суми коштів Клієнта на Поточному Рахунку та суми встановленого за Поточним Рахунком овердрафту, Клієнт доручає Банку, а Банк має право списати суму такої недостачі з інших Поточних Рахунків Клієнта, відкритих в Банку. Банк також має право встановлювати у Договорі ліміти активності відповідно до вимог платіжної системи та з метою забезпечення безпеки Клієнта та Банку.
- 12.11. Клієнт зобов'язаний здійснювати контроль за використанням Держателем коштів з Поточного Рахунка з метою недопущення перевищення витрат за Поточним Рахунком суми коштів Клієнта на Поточному Рахунку та суми встановленого за Поточним Рахунком овердрафту та нести матеріальну відповідальність за дії, що призвели до збитків Банку. Крім того, Клієнт повинен не допускати виникнення таких перевитрат перед Банком при здійсненні розрахунків.
- 12.12. З метою гарантування безпеки операцій, попередження можливого несанкціонованого використання Платіжної картки при здійсненні операцій з оплати товарів, робіт та послуг в мережі Інтернет, Банк має право активувати 3D-Secure по Платіжним карткам Держателя, для яких доступна дана послуга.

Після активації 3D-Secure, ОЦП необхідні для успішного завершення операції оплати товарів, робіт та послуг з використанням Платіжної картки у мережі Інтернет, що додатково ідентифікує операцію з використанням Платіжної картки, направляються на номер мобільного телефону, який надавався Держателем Банку як основний.

У разі незгоди Держателя з активацією 3D-Secure за ініціативою Банку, Держатель має право відмовитися від 3D-Secure, звернувшись з відповідною письмовою заявою до відділення Банку або зателефонувавши до Контакт - центру Банку з обов'язковим проходженням процедури автентифікації Клієнта. У разі відмови від 3D-Secure Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням ПІНу.

У разі, якщо при розрахунку Платіжною карткою через мережу Інтернет, сайт не підтримує технологію 3-D Secure або у Клієнта не підключена послуга смс-банкінг і спрацювало обмеження щодо суми операції та є необхідність отримання коду верифікації, Клієнту необхідно зателефонувати до Контакт-центру з номеру мобільного телефону, відомого Банку як основний номер Клієнта з метою зняття таких обмежень.

12.13. 3D-Secure активується відносно кожної окремої Платіжної картки, для якої доступна дана послуга, шляхом звернення до Контакт – центру Банку. Після активації на мобільний телефон Держателя протягом десяти хвилин буде направлено SMS - повідомлення про активацію 3D-Secure. Після активації 3D-Secure Держатель може здійснювати в мережі Інтернет через сайти, що підтримують 3D-Secure, операції з оплати товарів, робіт та послуг, використовуючи 3D-Secure.

12.14. Власник Поточного Рахунка (Держатель) після виявлення факту втрати Платіжної картки та/або платіжних операцій, які він не виконував повідомляє Банк шляхом телефонного дзвінка до служби клієнтської підтримки Банку по телефону за номерами 0 - 800 -21-51-61 або (044) 279-51-61 або шляхом безпосереднього звернення до Банку. До моменту повідомлення Держателем Банку ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе Держатель, а з часу реєстрації повідомлення Держателя Банку – ризик збитків несе Банк. Власник Поточного Рахунка (Держатель) може повідомити Банк про факт втрати Платіжної картки та/або платіжних операцій, які він не виконував надіславши електронний лист, відправлений на адресу корпоративної електронної пошти Банку bank@rib.ua та через інтерактивний сервіс «Зворотній зв'язок» на офіційному сайті Банку, чи направивши повідомлення через Систему ДБО.

Банк, реєструючи повідомлення Власника Поточного Рахунка (Держателя) про втрату Платіжної картки та/або про платіжні операції, які він не виконував, фіксує обставини, дату, годину та хвилину отримання такого повідомлення.

12.14.1 При отриманні службою клієнтської підтримки Банку телефонного повідомлення про втрату Платіжної картки та/або про платіжні операції, які не виконувались Держателем, оператором служби клієнтської підтримки негайно здійснюється блокування Платіжної картки, при цьому в центральній процесинговій системі автоматично фіксується дата та час такого блокування. Запис та зберігання телефонних повідомлень про втрату Платіжної картки та/або про платіжні операції, які не виконувались Держателем, здійснюється за допомогою програмних засобів Банку.

12.14.2 При зверненні Власника Поточного Рахунка (Держателя) до Банку щодо втрати Платіжної картки та/або про платіжні операції, які не виконувались Держателем, ним заповнюється Заява про припинення дії Платіжної картки за встановленою Банком формою з обов'язковим зазначенням, що Платіжну картку втрачено. На заяві також зазначається дата та час її отримання Банком. При отриманні такої заяви працівником Банку негайно здійснюється закриття Платіжної картки. Заява зберігається у справі з юридичного оформлення рахунка.

- 12.14.3 Банк, отримавши повідомлення та/або заяву про втрату Платіжної картки та/або про платіжні операції, які не виконувались Держателем, здійснює ідентифікацію Держателя у порядку, передбаченому цим Договором/ Загальними Умовами.
- 12.14.4 Внесення інформації про Платіжну картку в електронний «Стоп-список» здійснюється в порядку, визначеному у п.12.14.1 цього додатку.
- 12.14.5 Внесення інформації про Платіжну картку в паперовий «Стоп-список» та вилучення із нього здійснюється за заявою Власника рахунка. За надання цієї послуги Клієнт сплачує Банку плату, розмір якої встановлюється Тарифами.
- 12.15. Претензії за операціями, проведеними із використанням Платіжної картки, подаються Клієнтом/Держателем до Банку протягом двох календарних місяців від дати проведення відповідної операції. Претензії, подані після спливу цього строку, задоволенню не підлягають.
- 12.16. Заяви (повідомлення) Власника Поточного Рахунка (Держателя), що стосуються використання Платіжної картки або незавершеного переказу, ініційованого за допомогою Платіжної картки, Банк розглядає протягом 30 днів з моменту отримання належним чином оформленої заяви (повідомлення).
- 12.17. В разі виїзду за кордон Клієнт (Власник Поточного рахунка з використанням Платіжної картки) та Держатель зобов'язані повідомити про такий виїзд оператору служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0 - 800 -21-51 61 або (044) 279-51-61.
- 12.18. Банк має право прийняти рішення про зупинення здійснення Платіжних операцій, а також про вилучення Платіжної картки за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Платіжної картки та/або її реквізитів, значно збільшеного ризику неспроможності платника виконати своє зобов'язання щодо сплати кредиту та процентів за ним.
- Банк може інформувати Держателя про зупинення права використовувати Платіжну картку та причини такого зупинення, якщо надання такої інформації не скомпрометує виправданих заходів з безпеки, шляхом направлення повідомлення за допомогою Системи ДБО та/або на адресу електронної пошти, вказану у Договорі-Анкеті/іншому Договорі-Анкеті на отримання банківських послуг, та/або за допомогою послуги СМС-інформування (за наявності у Клієнта підключення до даної послуги).
- 12.19. Перерахування Банком суми авторизаційної вимоги (платіжної вимоги) у валюту Поточного рахунку згідно з пунктами 12.5 та 12.7 цього додатку, здійснюється за Курсом, який встановлений Банком для використання по операціям з Платіжними картками, в порядку визначеному внутрішніми документами Банку. Інформація про Курс, який використовується Банком по операціям з Платіжними картками, розміщується на Інтернет-сторінці Банку.
- Банк на вимогу Клієнта надає інформацію про Курс, який застосовувався Банком під час здійснення операції по Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки.

13. Надання виписок з Поточного Рахунка

- 13.1. Виписки в паперовій формі з інформацією про операції за Поточним Рахунком у звітному місяці надаються Банком на вимогу Клієнта. Виписки можуть надаватися Банком одним з наступних способів: безпосередньо Клієнту під підпис за поданням документу, який посвідчує особу Клієнта; уповноваженому представнику Клієнта згідно довіреності, посвідченої нотаріально; шляхом направлення Клієнту по пошті або електронній пошті на адреси, вказані в Договорі - Анкеті.

Плата за надання виписок Клієнту встановлюється Тарифами. Щомісячна виписка про операції за Поточним Рахунком з використанням Платіжної картки надається безкоштовно.

- 13.2. У разі обслуговування Клієнта за допомогою Системи ДБО, виписки з Поточного Рахунка надаються Клієнту в електронній формі по проведеній в цей день операції або по операціям за обраний Клієнтом період.
- 13.3. Якщо через 10 (десять) календарних днів після отримання виписки у відповідності до п. 13.1, п.13.2 цього додатку, але не пізніше 20 (двадцятого) числа місяця, наступного за звітним, Клієнт письмово не звернувся до підрозділу Банку, що його обслуговує, по наявних у нього запереченнях, залишок по Поточному Рахунку, який вказано у виписці, вважається підтвердженим, а виписка - прийнятою.
- 13.4. На підставі письмової заяви Клієнта Банк може надати виписку по операціях, які були здійснені за період, що цікавить Клієнта, копію виписки з Поточного Рахунка за звітний місяць та інші довідки про рух та/або залишки коштів за Поточним Рахунком.

Клієнт може замовити довідку за допомогою Системи ДБО. Порядок та умови замовлення та отримання визначаються цими Загальними умовами та Тарифами Банку.

Для повторного отримання виписки за звітний місяць, отримання виписки за довільний період або для отримання іншої довідки Клієнт повинен звернутись до підрозділу Банку, що його обслуговує. За надання послуг, передбачених цим пунктом, Клієнт сплачує Банку плату, розмір якої встановлюється Тарифами.

Перелік довідок по Поточному рахунку, які можуть надаватись Банком, та максимальний розмір періоду, за який може бути сформована виписка за Поточним рахунком, встановлюється Тарифами.

- 13.5. Банк повідомляє власника Поточного рахунку з використанням Платіжної Картки (Держателя Платіжної картки) про здійснені операції з використанням Платіжної картки шляхом СМС-інформування, крім випадків коли Держатель відмовився від отримання таких повідомлень, про що зазначив в Договорі-Анкеті.
- 13.6 В разі, якщо клієнт зареєстрований в Системі ДБО, Банк повідомляє власника Поточного рахунку через Систему ДБО та шляхом СМС-інформування про здійснені операції по Поточному рахунку.

14. Строк дії Договору в частині відкриття та обслуговування Поточного Рахунка

- 14.1. Договір укладається Сторонами на невизначений строк та вступає в силу з моменту його підписання обома Сторонами.
- 14.2. Договір в частині відкриття та обслуговування Поточного Рахунка може бути розірвано або припинено в інший спосіб у наступних випадках:
- 14.2.1. за ініціативою Банку, у випадках передбачених цим Договором/Загальними Умовами;
 - 14.2.2. за ініціативою однієї із Сторін, у випадках та порядку, передбаченому законодавством України;
 - 14.2.3. Банком в односторонньому порядку, у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, а також у інших випадках, які передбачені цим Договором/Загальними Умовами.
- 14.3. Договір не може бути припинений за ініціативою Клієнта у випадку наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.
- 14.4. Договір в повному обсязі може бути розірвано або припинено в інший спосіб за умови, що за таким Договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка.

15. Закриття Поточного Рахунка та припинення дії Договору банківського рахунка

15.1. Банк закриває Поточний Рахунок:

15.1.1. на підставі заяви Клієнта;

15.1.2. у разі припинення дії Договору (в тому числі припинення в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка);

15.1.3. у випадку смерті Клієнта, визнання Клієнта померлим, безвісно відсутнім або недієздатним;

15.1.4. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, цим Договором/Загальними Умовами або Договором банківського рахунка.

15.2. У випадку не надання Клієнтом документів та відомостей що необхідні для встановлення його особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснюваних ним операцій, подання неправдивих відомостей, якщо операція за наданим Клієнтом Розрахунковим документом протирічить чинному законодавству та/або містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу та в інших випадках, визначених законодавством України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Банк має право відмовити в обслуговуванні Клієнта та має право розірвати укладений в рамках Договору/Загальних Умов відповідного договору (правочину) банківського рахунка (або Договору в повному обсязі, якщо за ним Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунку) та закрити Поточний Рахунок.

15.3. Клієнт може у будь-який час відмовитись від надання Послуг з обслуговування Поточного Рахунка за цим Договором. Від Договору в повному обсязі Клієнт може відмовитись лише за умови, що за таким договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка. Відмова здійснюється Клієнтом шляхом подання Банку відповідної письмової заяви у довільній формі або заяви по формі, встановленій Банком. Цей Договір в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка (а якщо за ним Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунка - в повному обсязі) вважається припиненим у день отримання Банком письмової заяви Клієнта про закриття усіх рахунків, які обслуговуються згідно з цим Договором/Загальними Умовами з урахуванням вимог цього Договору/Загальних Умов. Якщо до Поточних Рахунків було випущено Платіжні картки, то Договір (в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка або в повному обсязі згідно з вищезазначеними умовами), вважається припиненим з дати, вказаній у заяві про закриття усіх рахунків, але не раніше наступного робочого дня з дати отримання цієї заяви Банком та після повного виконання Клієнтом всіх зобов'язань перед Банком за цим Договором.

15.4. Припинення цього Договору (в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка або в повному обсязі згідно з попереднім пунктом цього додатку) за заявою Клієнта відбувається виключно за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком з будь-яких платежів, включаючи, але не виключно, комісійної винагороди Банку за надання Банківських та/або інших послуг за будь-яким Договором Послуг. Після списання Банком з Поточного Рахунка Клієнта усіх належних до сплати Клієнтом на користь Банку платежів, Банк перераховує залишок коштів (за наявності) з такого Поточного Рахунка на рахунок, вказаний Клієнтом у заяві про закриття Поточного Рахунка, або видає готівкою Клієнту через касу Банку, та закриває Поточний Рахунок.

15.5. У разі відсутності будь-яких операцій за Поточним Рахунком протягом 95 –днів підряд (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги та зарахування нарахованих на залишок коштів на рахунку відсотків, якщо такі проводилися), Банк має право заблокувати можливість проведення операцій по такому Поточному Рахунку та Поточному рахунку з

використанням Платіжної картки та/або розірвати Договір (в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка, а якщо за Договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунку - Договір в повному обсязі) та закрити такий Поточний Рахунок (в тому числі Поточний рахунок з використанням Платіжної картки). У випадку наявності у Клієнта відкритого Депозитного Рахунка, перебіг строку в 95-днів для Поточного Рахунку, відкритого для обслуговування такого Депозитного рахунку, починається з дня, наступного за днем закриття Депозитного Рахунка.

Банк має право відмовитися від Договору (в частині обслуговування Неактивного рахунку) без повідомлення Клієнта, та закрити Неактивний рахунок, на якому відсутні кошти.

- 15.6. Банк може відмовитися від Договору (в частині укладеного в його рамках відповідного договору (правочину) банківського рахунка, а якщо за Договором Клієнту надаються лише послуги з обслуговування Поточного Рахунку - Договір в повному обсязі) та закрити Поточний Рахунок без повідомлення Клієнта, якщо операції за Поточним Рахунком такого Клієнта не здійснюються протягом протягом 95-ти днів підряд і на Поточному Рахунку немає залишку коштів.
- 15.7. Якщо Клієнту було відкрито декілька Поточних Рахунків, а операції не здійснюються лише за окремими із них, Банк має право закрити ті Поточні Рахунки, за якими відсутні операції протягом строків, передбачених пп. 15.5 та 15.8 цього додатку. При цьому, Договір не розривається та продовжує діяти щодо Поточних Рахунків Клієнта, за якими проводяться операції.
- 15.8. У разі закриття Поточного Рахунка на підставі заяви Клієнта та за наявності коштів на Поточному Рахунку Банк здійснює завершальні операції за Поточним Рахунком. Датою закриття Поточного Рахунка вважається наступний день після проведення останньої операції за Поточним Рахунком. У день закриття Поточного Рахунку за заявою Клієнта, Банк видає останньому довідку про закриття Поточного Рахунка. На підставі заяви Клієнта про закриття Поточного Рахунка, до якого було випущено Платіжні картки, Банк закриває цей рахунок з дати, вказаній у заяві про його закриття, але не раніше наступного робочого дня з дати надання цієї заяви та після повного виконання Клієнтом всіх зобов'язань перед Банком за таким рахунком.
- 15.9. У випадку, якщо при закритті Поточного Рахунка Банк не отримує від Клієнта доручення на перерахування залишку грошових коштів з такого Поточного Рахунка на його рахунок в іншому банку або фінансовій установі, Банк має право змінити порядок обліку коштів Клієнта відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У такому випадку Клієнт має право отримати грошові кошти готівкою в будь-якому відділенні Банку, за умови подання відповідної заяви.

16. СМС-інформування та Альтернативні канали відправки повідомлень

- 16.1. Банк, на підставі Договору - Анкети протягом 3-х Банківських днів з дати укладення такого Договору - Анкети підключає Клієнта до послуги СМС - інформування, яка передбачає надання Клієнту інформації про здійснені операції по Поточному Рахунку/Поточному рахунку з використанням Платіжної картки, інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер, інформацію яка передбачена цими Загальними умовами та іншу інформацію, шляхом надіслання текстових повідомлень на номер мобільного телефону, вказані/вказаний Клієнтом в Договорі - Анкеті, на підставі якої Банк здійснює підключення такої послуги (або на номер мобільного телефону, який вказаний в реєстраційних даних Клієнта при погодженні підключення такої послуги по телефону оператором служби клієнтської підтримки Банку, або при зміні номеру мобільного телефону, на який відправлялись текстові повідомлення – на номер мобільного телефону, який вказаний Клієнтом у відповідній заяві до Банку).

- 16.2. Інформація щодо Поточного Рахунка, яка міститься в текстових повідомленнях, передається Банком Клієнту відкритими каналами зв'язку у кодованій формі. При черговому перевипуску Платіжної картки дані у Текстових повідомленнях щодо неї зазначаються без змін.
- 16.3. Текстові повідомлення про закінчення строку дії Платіжних карток, про здійсненні операції по Поточному Рахунку/Поточному Рахунку з використанням Платіжної картки, які направляються Банком на номер мобільного телефону в межах послуги СМС інформування відповідно до чинного законодавства України становлять банківську таємницю, але через передачу відкритими каналами зв'язку можуть стати доступними та відомими третім особам. Банк не несе відповідальності за наслідки розголошення змісту таких текстових повідомлень, яке сталося через їх передачу відкритими каналами зв'язку.
- 16.4. Клієнт зобов'язаний самостійно забезпечувати підтримку функцій СМС повідомлень на своєму телефоні, а також підписку на послугу СМС повідомлень у свого оператора мобільного зв'язку. Клієнт інформований про те, що оператор мобільного зв'язку може стягувати плату за передачу текстових повідомлень в форматі СМС та відповідні розрахунки з оператором мобільного зв'язку є обов'язком Клієнта.
- 16.5. Банк не несе відповідальності за будь-які аварії, збої або перебої в обслуговуванні, зв'язані з устаткуванням, системи подачі електроенергії та/або ліній зв'язку або мереж, які забезпечуються, подаються, експлуатуються та/або обслуговуються третіми особами.
- 16.6. У випадку, якщо оператор мобільного зв'язку відмовляється приймати або передавати Клієнту текстові повідомлення з інформацією за Поточним Рахунком, надання послуг СМС інформування призупиняється Банком до усунення вказаних обставин. Банк може зв'язатись з Клієнтом за вказаним у Договорі - Анкеті відповідним номером телефону з метою встановлення та усунення перешкод у наданні послуги СМС інформування.
- 16.7. У випадку втрати мобільного телефону, номер якого зазначено у заяві про підключення послуги СМС інформування, виявлення факту несанкціонованого доступу третіх осіб до текстових повідомлень про рух коштів, які направляються Банком на номер мобільного телефону, або у випадку припинення користування таким номером мобільного телефону, Клієнт повинен негайно звернутися до служби клієнтської підтримки Банку або до підрозділу Банку, який обслуговує Рахунок Клієнта, з заявою про відключення послуги СМС інформування або окремих її інформаційних сервісів.
- 16.8. Банк не несе відповідальності за заподіяні матеріальні збитки, понесенні Клієнтом в зв'язку з використанням послуги СМС інформування (в тому числі збитки, понесенні в зв'язку з протиправними діями або бездіяльністю третіх осіб), за винятком збитків, пов'язаних безпосередньо з неправомірними діями або бездіяльністю Банку, діючого навмисно або з грубою необережністю.
- При закритті Рахунку Банк припиняє відправку текстових повідомлень про рух коштів за цим Рахунком на номер мобільного телефону без надання Клієнтом заяви про відключення послуги СМС інформування або окремих її інформаційних сервісів.
- Банк не несе відповідальності за збитки, або інші негативні наслідки, які виникли в результаті неповідомлення Клієнтом (або повідомлення з затримкою) Банк про обставини, зазначені в п. 16.7 цього додатку 1.
- 16.9. Інформація закінчення строку дії Платіжних карток, про здійсненні операції по Поточному Рахунку/Поточному рахунку з використанням Платіжної картки, інформація, яка містить рекламно-інформаційний характер, інформація яка передбачена цими Загальними умовами та інша інформація може направляти Банком Клієнту Альтернативними каналами відправки повідомлень.

Клієнт може відмовитись від отримання інформації Альтернативними каналами відправки повідомлень шляхом здійснення відповідних налаштувань в програмних додатках або звернувшись до служби клієнтської підтримки Банку за телефонами 0-800-21-51-61 або (044) 279-51-61. У випадку відмови від отримання інформації Альтернативними каналами відправки повідомлень вказана інформація буде направлятись Банком Клієнту з використанням послуги СМС інформування.

Якщо Клієнт не відмовляється від отримання інформації Альтернативними каналами відправки повідомлень, то на передачу такої інформації Альтернативними каналами відправки повідомлень будуть поширюватись положення п. 16.2 та пп. 16.4-16.7 цього додатку.

17. Заходи безпеки під час користування Платіжною карткою

17.1. Перше отримання Платіжної картки.

17.1.1. Одразу після отримання Платіжної картки Держатель зобов'язаний відкрити конверт з PIN, запам'ятати його та знищити вміст конверта або зберегти у місці, доступному тільки йому.

17.1.2. Держатель зобов'язаний не записувати PIN на Платіжній картці та не зберігати записаний PIN разом з Платіжною карткою на папері або іншому носії інформації.

17.1.3. Держатель зобов'язаний записати номер своєї Платіжної картки та номер телефону відділення Банку, де він отримав Платіжну картку. В разі втрати Платіжної картки Держатель негайно повідомляє про це за номером 0 -800 -215161 або (044) 279-51-61.

17.2. Загальні правила користування Платіжною карткою. Держатель зобов'язаний:

17.2.1. Не передавати Платіжну картку в користування іншій особі.

17.2.2. Нікому не повідомляти свій PIN, навіть дружині/чоловіку, дітям, онукам, співмешканцям, колегам, сусідам, підприємцям.

17.2.3. Нікому не повідомляти номер Платіжної картки (16 цифр) по телефону, через СМС, шляхом листування.

17.2.4. Нікому не повідомляти CVV2 / CVC2 (код доступу до Інтернет операції по Платіжній картці) по телефону, СМС, у листі.

17.2.5. Нікому не повідомляти місяць та рік закінчення строку дії Платіжної картки по телефону, шляхом СМС, у листі, тощо.

Співробітники Банку або міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard ніколи не питатимуть Держателя по телефону, за допомогою СМС, у листі тощо, номер Платіжної картки, CVV2 / CVC2, місяць та рік закінчення строку дії Платіжної картки.

Співробітники Банку, або платіжні системи Visa та MasterCard ніколи не надсилатимуть Держателю шляхом СМС, або у листі посилання на сайти, де потрібно ввести карткові дані (номер Платіжної картки, CVV2 / CVC2, місяць та рік закінчення строку дії Платіжної картки).

17.2.6. Не зберігати номер Платіжної картки, CVV2 / CVC2, місяць та рік закінчення строку дії Платіжної картки на папері, у телефоні, смартфоні, планшеті, ноутбучі, домашньому або робочому комп'ютері.

17.2.7. Не залишати Платіжну картку без нагляду (особливо в торговельних точках, барах, ресторанах, готелях, касах будь - яких установ).

17.2.8. Перевіряти рух коштів на Поточному рахунку (до якої випущена Платіжна картка) не менше, ніж один раз на місяць.

17.2.9. Укласти з Банком договір про СМС-повідомлення для отримання інформації про рух коштів на рахунку на Ваш мобільний телефон. При кожній операції за Поточним Рахунком на вказаний у Договорі- анкеті номером мобільного телефону надходитиме звіт.

17.2.10. Змінити Кодове слово у відділенні Банку.

17.2.11. Змінювати Кодове слово 1 раз на рік з метою запобігти можливному шахрайству коли телефонну ідентифікацію проходять підставні особи, які заволоділи Ідентифікаційними даними Держателя (кодове слово, серія та номер паспорту, РНОКПП, дата народження, адреса проживання або перебування).

17.3. Заходи безпеки при обслуговуванні у торговельно-сервісних організаціях та відділеннях Банку. Держатель зобов'язаний:

17.3.1. Не випускати Платіжну картку з поля зору (навіть, коли обслуговуючі пристрої знаходяться в іншому приміщенні, необхідно взяти Платіжну картку та відійти до іншого частини приміщення та власноруч провести операцію у терміналі).

17.3.2. Не підписувати більше двох чеків за однією операцією (при оформленні операцій за допомогою механічного пристрою - імпринтеру - не більше трьох). Підпис на чеку - це дозвіл Держателя списати з Поточного рахунку кошти.

17.3.3. Не підписувати чек, на якому не вказана підсумкова сума. Підписуючи такий чек, Держатель дозволяє списати з Поточного Рахунку з використанням Платіжної картки будь-яку суму.

17.3.4. При неправильному оформленні чека вимагати його анулювання у присутності Держателя. В іншому випадку з Поточного рахунку з використанням Платіжної картки можуть списати іншу суму.

17.3.5. При здійсненні Операції з використанням Платіжної картки використання ПІН є аналогом власноручного підпису Клієнта. Будь-які операції, завірені введенням коректного значення ПІН, вважаються вчиненими Клієнтом і оскарженню не підлягають.

17.4. Заходи безпеки при користуванні банкоматом.

Держателю рекомендується:

користуватися одними й тими ж банкоматами, запам'ятати вигляд їх клавіатури та отвору для Платіжної картки;

не користуватися незнайомим банкоматом;

не користуватись банкоматом з поганим освітленням, або якщо він знаходиться у важко доступному місці;

не користуватись банкоматом, якщо на ньому встановлені зайві пристрої, яких ви не помічали раніше. Це можуть бути пристрої для отримання даних Платіжної картки, встановлені шахраями, або отримання ваших коштів. Якщо ви помітили, що людина перед вами використовує багато Платіжних карток, а особливо, якщо вони білого кольору повідомте про це Банк, за затримання такої особи Банк сплатить винагороду. При виявленні невідомого пристрою на банкоматі Банку необхідно повідомити за номером 0-800-21-51-61 або (044) 279-51-61, за що Банк сплатить винагороду.

не дозволяти стороннім особам побачити Ваш ПІН під час його введення, при вводі ПІН-у намагайтесь вільною рукою прикрити клавіатуру так, щоб стороння людина не побачила ПІН.

намагатись не помилятися при вводі PIN-у, після трьох неправильних спроб Платіжну картку може бути заблоковано банкоматом.

бути оперативними при роботі з банкоматом та вирішіть наперед, яка сума грошей потрібна. На прийняття рішення в кожному пункті меню відводиться близько 30 секунд. Якщо впродовж цього часу не буде зроблено вибір, банкомат поверне Платіжну картку. Якщо Держатель не забере Платіжну картку, банкомат вилучить її з метою безпеки.

після завершення операції перевірити чи забрана з банкомату Платіжну картку, сума грошей, квитанція (видається на вимогу).

не довіряти стороннім особам, якщо ті втручаються у роботу з банкоматом навіть якщо ці особи (особа) представляються працівниками Банку чи спеціалістами з обслуговування банкомату.

намагатися не тримати на виду гаманець та отримані з банкомату гроші. Не рахувати отримані гроші, якщо біля банкомату присутні сторонні особи.

зберігати видані банкоматом квитанції про проведені операції. Виписку про рух коштів завжди можна отримати безпосередньо в банкоматі. Це дозволить контролювати списання коштів з ПР з ПК.

пам'ятати, якщо Держатель не отримав кошти у Банкоматі хоча запит на це було зроблено, можливо це шахрайство, ознакою цього є наявність поблизу людини, що уважно спостерігає за діями Держателя, такі шахраї установлюють пристрій пастку, що запобігає видачу Платіжної картки або коштів клієнту з подальшим їх витяганням шахраєм, у такому випадку не відходячи від Банкомату зателефонувати до Банку за номерами 0 -800 -21-51-61 або (044) 279-51-61 та повідомити про можливе шахрайство.

17.5. Заходи безпеки при користуванні Платіжною карткою у Інтернеті. Держателю рекомендується:

переконатися, що в полі «Адреса» вибраного сайту вказаний саме необхідний web-адрес, а не схожий на нього;

при введенні інформації про Платіжну картку необхідно звернути увагу, щоб сайт був захищений: в адресному рядку браузера адресу обов'язково повинен починатися з [https: //](https://) (а не [http: //](http://)), а у вікні браузера повинен з'явитися значок «закритий замочок»;

ніколи не вводити PIN в Інтернеті;

ніколи не вводити дані Платіжної карти в спливаючих (pop-up) вікнах. Особливо необхідно звернути увагу, що для введення CVV2 / CVC2 на захищених сайтах використовується «віртуальна клавіатура», а на шахрайських та незахищених ні;

уникати проведення оплат за товари, послуги, комунальні платежі з публічного комп'ютера (кафе, бару, ресторану, готелю, бібліотеки, пошти, інших торговельно-сервісних підприємств що надають послуги доступу до Інтернет), у разі якщо цього не уникнути – ввімкнути у браузері режим «приватного перегляду» (InPrivate Browsing);

не зберігати на Платіжній картці суми грошей більше, ніж потрібно для здійснення одноразового платежу в Інтернет;

поповнити рахунок безпосередньо перед проведенням платежу, або заблокувати Платіжну карту для онлайн розрахунків і зняти це обмеження перед процесом оплати. Ще один варіант - відкрити спеціальну Платіжну карту для Інтернет платежів, яку можна буде в разі необхідності поповнити з основної Платіжної картки;

обов'язково встановити на комп'ютері Firewall, ліцензійний антивірус, стежити за його своєчасним оновленням;

встановити тільки ліцензійні операційні системи, своєчасно оновлювати програмне забезпечення. установити ліміти на суми/кількість операцій для розрахунків у Інтернет.

17.6. Заходи безпеки щодо ідентифікаційних даних.

Компрометація ідентифікаційних даних – це використання ПР з ПК Клієнта у шахрайських цілях шахраєм, який володіє достатньою інформацією про Власника Поточного Рахунка, щоб відповісти на ідентифікаційні питання у телефонній розмові зі співробітником Банку і отримати допуск до рахунку Клієнта.

Шахрай, знаючи Ідентифікаційну дані (Кодове слово, серію та номер паспорту, РНОКПП, дату народження, адресу проживання або перебування) може без відома Клієнта:

змінити контактний номер телефону і, таким чином, перенаправити СМС про проведення операцій по Платіжні картці/ ідентифікаційні дзвінки служби моніторингу, контакт центру, Банку та інших підрозділів Банку на свій (мобільний) номер телефону;

збільшити/зняти авторизаційні ліміти на проведення операцій і зняти всі кошти Клієнта, або витратити їх на товари та послуги;

анулювати (зняти) кількість неправильно введеного ПІН.

Шахраї можуть отримати Ідентифікаційні дані Держателя з наступних джерел: Інтернет: у соціальних мережах «ВКонтакте», «Однокласники», «ВСети», «Я.ру», «Facebook», «Google+», «Tumblr», «Twitter», «Авааз», «Ask.fm», «Badoo», «Dudu», «Flickr», «foursquare», «Instagram», «Last.fm», «LinkedIn», «LiveJournal», «MySpace», «Mixi», «Orkut», «Renren», «Sina Weibo», «SoundCloud», «Tagged», відвідуючи відкриті сторінки та взламуючи закриті сторінки, електронні поштові скриньки, електронні гаманці тощо.

під час передачі персональних даних стороннім особам та організаціям у магазинах, на вулиці, приймаючи участь у акціях, розіграшах, отриманнях знижок (карток на знижки) на товари послуги.

в інших місцях де повідомляється серія та номер паспорту, РНОКПП, дата народження, адреса проживання або перебування.

Ознайомитися з правилами безпеки при користуванні Платіжними картками Держатель може на Офіційному сайті Банку.